

ANNEX I

INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR

DATA FI DE L'EXERCICI DE REFERÈNCIA	31/12/2015
--	------------

CIF	A-08000143
------------	------------

DENOMINACIÓ SOCIAL

BANCO DE SABADELL, S.A.

DOMICILI SOCIAL

PL. DE SANT ROC, 20 - SABADELL (BARCELONA)

INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

A ESTRUCTURA DE LA SOCIETAT

A.1 Completi el quadre següent sobre el capital social de la societat:

Data de l'última modificació	Capital social (€)	Nombre d'accions	Nombre de drets de vot
02/12/2015	679.905.624,00	5.439.244.992	6.799.056

Indiqui si hi ha diferents classes d'accions amb diferents drets associats:

Sí No

Classe	Nombre d'accions	Nominal unitari	Nombre unitari de drets de vot	Drets diferents

A.2 Detalli els titulars directes i indirectes de participacions significatives de la seva societat en la data de tancament de l'exercici, exclosos els consellers:

Nom o denominació social de l'accionista	Nombre de drets de vot directes	Nombre de drets de vot indirectes	% sobre el total de drets de vot
SR. JAIME GILINSKI BACAL	0	509.249	7,49%
WINTHROP SECURITIES LTD	0	209.699	3,08%
BLACKROCK INC.	0	204.441	3,01%
FIDELITY INTERNATIONAL LIMITED	0	76.738	1,13%

Nom o denominació social del titular indirecte de la participació	Mitjançant: Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre de drets de vot
SR. JAIME GILINSKI BACAL	ITOS HOLDING S.A.R.L.	509.249
WINTHROP SECURITIES LTD	FINTECH INVESTMENTS LTD	209.699
BLACKROCK INC.	DIVERSES FILIALS	204.441
FIDELITY INTERNATIONAL LIMITED	DE BLACKROCK INC.	76.738

Indiqui els moviments en l'estructura accionarial més significatius esdevinguts durant l'exercici:

Nom o denominació social de l'accionista	Data de l'operació	Descripció de l'operació
BLACKROCK INC	17/12/2015	S'ha superat el 3% del capital social.

Després de diverses variacions en el lliardar al llarg de l'exercici, la societat accionista BLACKROCK INC. figura com a titular d'un percentatge superior al 3% del capital en data de 17 de desembre.

A.3 Completi els quadres següents sobre els membres del Consell d'Administració de la societat que posseixin drets de vot de les accions de la societat:

Nom o denominació social del conseller	Nombre de drets de vot directes	Nombre de drets de vot indirectes	% sobre el total de drets de vot
SR. JOSEP OLIU CREUS	6.298	0	0,09%
SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	149	0	0,00%
SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	602	307	0,01%
SRA. AURORA CATÁ SALA	12	0	0,00%
SR. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO	127	3.522	0,05%
SR. JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	0	22.803	0,34%
SRA. MARIA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS	83	0	0,00%
SR. JOSÉ MANUEL LARA GARCÍA	0	0	0,00%
SR. JOAN LLONCH ANDREU	1.972	0	0,03%
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	20	0	0,00%
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	87	0	0,00%
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	1.997	666	0,04%
SR. ANTÓNIO VÍTOR MARTINS MONTEIRO	14	0	0,00%
SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	2.775	0	0,04%
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	64	0	0,00%

Nom o denominació social del titular indirecte de la participació	Mitjançant: Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre de drets de vot
SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	ALTRES ACCIONISTES	307
SR. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO	ALTRES ACCIONISTES	3.522
SR. JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	ALTRES ACCIONISTES	22.803
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	ALTRES ACCIONISTES	666

% total de drets de vot en poder del Consell d'Administració	0,60%
---	-------

Completi els quadres següents sobre els membres del Consell d'Administració de la societat que posseixin drets sobre accions de la societat:

Nom o denominació social del conseller	Nombre de drets directes	Nombre de drets de vot indirectes	Nombre d'accions equivalents	% sobre el total de drets de vot
SR. JOSEP OLIU CREUS	9.274	0	7.420.216	0,14%
SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	7.621	0	6.097.639	0,11%
SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	2.810	0	2.248.581	0,04%

A.4 Indiqui, si s'escau, les relacions d'índole familiar, comercial, contractual o societària que hi ha entre els titulars de participacions significatives, en la mesura que sigui conegudes per la societat, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o trànsit comercial ordinari:

A.5 Indiqui, si s'escau, les relacions d'índole comercial, contractual o societària que hi ha entre els titulars de participacions significatives, i la societat i/o el seu grup, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o trànsit comercial ordinari:

A.6 Indiqui si han estat comunicats a la societat pactes parasocials que l'afectin segons el que s'estableix en els articles 530 i 531 de la Llei de Societats de Capital. Si s'escau, descriu'ls breument i relacioni els accionistes vinculats pel pacte:

Sí

No

Intervinents del pacte parasocial
LLOYDS TSB BANK PLC
BANCO DE SABADELL, S.A.

Percentatge de capital social afectat: 1,55%

Breu descripció del pacte:

Compromís de Lloyds TSB Bank de no transmetre les accions de Banc Sabadell fins al 30 d'abril del 2015.

Fet rellevant número 190278 de data 8/7/2013.

Intervinents del pacte parasocial
SR. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO
SR. MIGUEL BÓSSER ROVIRA
SR. JOSEP OLIU CREUS
SR. ISAK ANDIC ERMAY
SR. JOSÉ MANUEL LARA BOSCH
SR. JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN

Percentatge de capital social afectat: 2,42%

Breu descripció del pacte:

Subscrit el 27/07/06 a l'efecte de l'establiment d'un règim de limitacions a la lliure transmissibilitat de les seves accions en la companyia.

Fet rellevant número 69323 de data 2/8/2006.

Indiqui si la societat coneix l'existència d'accions concertades entre els seus accionistes. Si escau, descriu-les breument:

Sí

No

En cas que durant l'exercici s'hagi produït alguna modificació o ruptura d'aquests pactes o acords o accions concertades, indiqui-ho expressament:

A.7 Indiqui si hi ha alguna persona física o jurídica que exerceixi o pugui exercir el control sobre la societat d'acord amb l'article 5 de la Llei del mercat de valors. Si escau, identifiqui-la:

Sí

No

Observacions

A.8 Completi els quadres següents sobre l'autocartera de la societat:

En data de tancament de l'exercici:

Nombre d'accions directes	Nombre d'accions indirectes (*)	% total sobre capital social
114.844.636	0	2,11%

(*) Mitjançant:

Expliqui les variacions significatives

Banc Sabadell es va adherir a les recomanacions de la CNMV del 18 de juliol del 2013 sobre comunicació d'operativa discrecional d'autocartera.

D'acord amb el que estableix l'article 40 del Reial decret 1362/2007, cal comunicar a la CNMV quan es produeixi una operació o una adquisició que, sumada a les realitzades des de la comunicació anterior, determini que en conjunt se sobrepassa el percentatge de l'1% dels drets de vot de l'emissor. A aquests efectes no es deduiran les alienacions ni les vendes. Les operacions següents s'han comunicat al llarg de 2015:

A.9 Detall les condicions i el termini del mandat vigent de la Junta d'Accionistes al Consell d'Administració per emetre, recomprar o transmetre accions pròpies.

El mandat vigent es correspon amb l'acord adoptat per la Junta General Ordinària d'Accionistes de Banco Sabadell, S.A. celebrada el 28 de maig de 2015, punt dotzè de l'ordre del dia, en els termes següents:

"Deixant sense efecte la delegació conferida en l'acord desè adoptat per la Junta General de 26 de març de 2014 en tot allò no executat, autoritzar Banco de Sabadell, S.A., perquè, directament o a través de qualsevol de les seves societats filials, i durant el termini màxim de cinc anys a partir de la data de celebració d'aquesta Junta, pugui adquirir, en qualsevol moment i tantes vegades com ho cregui oportú, accions de Banco de Sabadell, S.A., per qualsevol dels mitjans admesos en dret, fins i tot amb càrrec a beneficis de l'exercici i/o reserves de lliure disposició, com també que aquestes es puguin alienar o amortitzar posteriorment o, si escau, lliurar als treballadors o administradors de la societat com a part de la seva retribució o com a conseqüència de l'exercici de drets d'opció dels quals aquells siguin titulars, tot això de conformitat amb els articles 146, 509 i concordants de la Llei de societats de capital.

Aprovar els límits o requisits d'aquestes adquisicions, que seran els detallats a continuació:

- Que el valor nominal de les accions adquirides directament o indirectament, sumades a les que ja tingui el banc i les seves societats filials, no excedeixi, en cada moment, el límit legal màxim establert en cada moment per la legislació vigent (actualment fixat en el deu per cent del capital social), respectant-se en tot cas les limitacions establertes per a l'adquisició d'accions pròpies per les autoritats reguladores dels mercats on les accions de Banco de Sabadell, S.A., estiguin admeses a cotització.
- Que l'adquisició, compreses les accions que el banc (o persona que actuï en nom propi però pel seu compte) hagi adquirit amb anterioritat i tingui en cartera, no produeixi l'efecte que el patrimoni net resulti inferior a l'import del capital social més les reserves legalment o estatutàriament indisponibles.
- Que les accions adquirides estiguin íntegrament desembossades.
- Que el preu d'adquisició no sigui inferior al nominal ni superior en un 20% al valor de cotització o qualsevol altre pel qual s'estiguin valorant les accions en la data de la seva adquisició. Les operacions d'adquisició d'accions pròpies s'hauran d'ajustar a les normes i usos dels mercats de valors."

A.9 bis Capital flotant estimat:

	%
Capital flotant estimat	82,58

A.10 Indiqui si hi ha qualsevol restricció a la transmissibilitat de valors i/o qualsevol restricció al dret de vot. En particular, s'ha de comunicar l'existència de qualsevol tipus de restriccions que puguin dificultar la presa de control de la societat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat.

Sí No

A.11 Indiqui si la Junta General ha acordat adoptar mesures de neutralització davant d'una oferta pública d'adquisició en virtut del que disposa la Llei 6/2007.

Sí No

Si escau, expliqui les mesures aprovades i els termes en què es produirà la ineficiència de les restriccions:

A.12 Indiqui si la societat ha emès valors que no es negocien en un mercat regulat comunitari.

Sí No

Si escau, indiqui les diferents classes d'accions i, per a cada classe d'accions, els drets i les obligacions que confereixi.

B JUNTA GENERAL

B.1 Indiqui i, si s'escau, detalli, si hi ha diferències amb el règim de mínims previst en la Llei de societats de capital (LSC) respecte al quòrum de constitució de la Junta General.

Sí No

B.2 Indiqui i, si s'escau, detalli si hi ha diferències amb el règim previst en la Llei de societats de capital (LSC) per a l'adopció d'acords socials:

Sí No

Descrigui en què es diferencia del règim previst a la LSC.

B.3 Indiqui les normes aplicables a la modificació dels Estatuts de la societat. En particular, s'han de comunicar les majories previstes per a la modificació dels Estatuts, així com, si s'escau, les normes previstes per a la tutela dels drets dels socis en la modificació dels Estatuts.

La modificació dels Estatuts del banc es regeix pel que s'estableix en la Llei de societats de capital i en els Estatuts del banc, i requereix, en els supòsits legalment previstos, autorització del Banc d'Espanya, en exercici de la competència que li atribueix l'article 10 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desenvolupa la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit.

En els supòsits en què la llei preveu que les modificacions siguin acordades per la Junta General, s'exigeix la concurrència dels requisits següents:

- Que els administradors o, si s'escau, els accionistes autors de la proposta formulin un informe escrit amb la justificació d'aquesta.
- Que s'expressin en la convocatòria amb la deguda claredat els aspectes que s'hagin de modificar.
- Que en l'anunci de la convocatòria es faci constar el dret que correspon a tots els accionistes a examinar en el domicili social el text íntegre de la modificació proposada i l'informe sobre aquesta i a demanar l'entrega o l'enviament gratuït d'aquests documents.
- Que l'acord sigui adoptat per la Junta de conformitat amb el que es disposa en l'article 44 dels Estatuts socials:

Article 44.

Per tal que la Junta General ordinària o extraordinària pugui acordar vàlidament l'emissió d'obligacions, l'augment o reducció del capital, la transformació, fusió o escissió de la societat i, en general, qualsevol modificació dels estatuts socials, cal, en primera convocatòria, que hi concorrin accionistes presents o representats que posseeixin, almenys, el 50% del capital subscrit amb dret de vot.

En segona convocatòria n'hi ha prou que hi concorri el 25% del capital esmentat.

Quan hi concorrin accionistes que representin menys del 50% del capital subscrit amb dret de vot, els acords a què es refereix l'apartat anterior només es poden adoptar vàlidament amb el vot favorable dels dos terços dels vots vàlidament emesos. La Junta pot delegar en el Consell, per un període no superior a tres anys, la facultat d'emetre obligacions no convertibles, sota aquesta denominació, la de bons de caixa i altres de similars, un cop o diversos cops, sense que les que hi hagi en circulació excedeixin en cap moment els límits establerts per la llei.

L'acord, si hi concorren les majories especials previstes en aquest article, pot facultar el Consell per establir lliurement l'import total de cada emissió i els tipus d'interès i altres condicions.

Qualsevol modificació dels estatuts que impliqui noves obligacions per als accionistes s'haurà d'adoptar amb el consentiment dels interessats.

B.4 Indiqui les dades d'assistència en les juntes generals celebrades en l'exercici al qual fa referència aquest informe i les de l'exercici anterior:

Dades d'assistència					
Data Junta General	% de presència física	% en representació	% vot a distància		Total
			Vot electrònic	Altres	
27/03/2014	1,62%	66,61%	0,00%	0,00%	68,23%
28/05/2015	1,84%	65,03%	0,00%	0,00%	66,87%

B.5 Indiqui si hi ha alguna restricció estatutària que estableixi un nombre mínim d'accions necessàries per assistir a la Junta General:

Sí No

Nombre d'accions necessàries per assistir a la Junta General	800
---	-----

B.6 Apartat derogat.

B.7 Indiqui l'adreça i el mode d'accés, en la pàgina web de la societat, a la informació sobre govern corporatiu i d'altra sobre les juntes generals que s'hagi de posar a disposició dels accionistes a través de la pàgina web de la societat.

La informació es troba disponible en la pàgina web corporativa del grup (www.grupbancsabadell.com) accedint directament a la pestanya "Informació accionistes i inversors" que figura en la pàgina d'inici (*homepage*).

C ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT

C.1 Consell d'Administració

C.1.1 Nombre màxim i mínim de consellers previstos en els Estatuts socials:

Nombre màxim de consellers	15
Nombre mínim de consellers	11

C.1.2 Completi el quadre següent amb els membres del Consell:

Nom o denominació social del conseller	Representant	Categoria del conseller	Càrrec en el Consell	Data primer nomenament	Data últim nomenament	Procediment d'elecció
SR. JOSEP OLIU CREUS		Executiu	PRESIDENT	29/03/1990	28/05/2015	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR		Independent coordinador	VICEPRESIDENT	18/09/2010	28/05/2015	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO		Executiu	CONSELLER DELEGAT	27/09/2007	26/03/2013	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SRA. AURORA CATÁ SALA		Independent	CONSELLER	29/01/2015	28/05/2015	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO		Independent	CONSELLER	31/10/2001	31/05/2012	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN		Extern	CONSELLER	16/03/2000	28/05/2015	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SRA. MARIA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS		Independent	CONSELLER	29/03/2007	31/05/2012	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. JOSÉ MANUEL LARA GARCÍA		Independent	CONSELLER	19/03/2015	28/05/2015	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

Nom o denominació social del conseller	Representant	Categoria del conseller	Càrrec en el Consell	Data primer nomenament	Data últim nomenament	Procediment d'elecció
SR. JOAN LLONCH ANDREU		Independent	CONSELLER	28/11/1996	31/05/2012	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN		Dominical	CONSELLER	27/03/2014	27/03/2014	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ		Independent	CONSELLER	26/03/2013	26/03/2013	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI		Independent	CONSELLER	18/09/2010	28/05/2015	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. ANTÓNIO VÍTOR MARTINS MONTEIRO		Dominical	CONSELLER	20/09/2012	26/03/2013	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ		Executiu	CONSELLER	31/05/2012	31/05/2012	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS		Independent	CONSELLER	28/05/2015	28/05/2015	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

Nombre total de consellers	15
-----------------------------------	----

Indiqui els cessaments que s'hagin produït en el Consell d'Administració durant el període subjecte a informació:

Nom o denominació social del conseller	Categoria del conseller en el moment del cessament	Data de baixa
SR. JOSÉ MANUEL LARA BOSCH (defunció)	Independent	31/01/2015
SR. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	Extern	28/05/2015

C.1.3 Completi els quadres següents sobre els membres del Consell i la seva diferent condició:

CONSELLERS EXECUTIUS

Nom o denominació social del conseller	Càrrec en l'organigrama de la societat
SR. JOSEP OLIU CREUS	PRESIDENT
SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	CONSELLER DELEGAT
SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	CONSELLER DIRECTOR GENERAL
Nombre total de consellers executius	3
% sobre el total del Consell	20%

CONSELLERS EXTERNES DOMINICALS

Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació de l'accionista significatiu que representa o que ha proposat el seu nomenament
SR. ANTÓNIO VÍTOR MARTINS MONTEIRO	BANCO COMERCIAL PORTUGUES, S.A.
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	FINTECH INVESTMENTS LTD
Nombre total de consellers dominicals	2
% sobre el total del Consell	13,33%

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS

Nom o denominació social del conseller:

SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR

Perfil:

EMPRESARIAL

Nom o denominació social del conseller:

SRA. AURORA CATÁ SALA

Perfil:

EMPRESARIAL

Nom o denominació social del conseller:

SR. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO

Perfil:

EMPRESARIAL

Nom o denominació social del conseller:

SRA. MARIA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS

Perfil:

ACADÈMIC

Nom o denominació social del conseller:

SR. JOSÉ MANUEL LARA GARCÍA

Perfil:

EMPRESARIAL

Nom o denominació social del conseller:

SR. JOAN LLONCH ANDREU

Perfil:

EMPRESARIAL/ACADÈMIC

Nom o denominació social del conseller:

SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ

Perfil:

EMPRESARIAL

Nom o denominació social del conseller:

SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI

Perfil:

EMPRESARIAL

Nom o denominació social del conseller:

SR. DAVID VEGARA FIGUERAS

Perfil:

FINANCER

Nombre total de consellers independents	9
% total del Consell	60%

Indiqui si algun conseller qualificat d'independent percep de la societat, o del seu mateix grup, qualsevol quantitat o benefici per un concepte diferent de la remuneració de conseller o manté o ha mantingut, durant l'últim exercici, una relació de negocis amb la societat o amb qualsevol societat del seu grup, sigui en nom seu o com a accionista significatiu, conseller o alt directiu d'una entitat que mantingui o hagi mantingut aquesta relació.

Cap.

Si escau, s'ha d'incloure una declaració motivada del Consell sobre les raons per les quals considera que aquest conseller pot desenvolupar les seves funcions en qualitat de conseller independent.

ALTRES CONSELLERS EXTERNS

S'identificaran els altres consellers externs i es detallaran els motius pels quals no es poden considerar dominicals o independents, i els seus vincles, ja sigui amb la societat, els seus directius o els seus accionistes:

Nom o denominació social del conseller:

SR. DAVID VEGARA FIGUERAS

Societat, directiu o accionista amb el qual manté el vincle:

NO ÉS APLICABLE

Motius:

Durant l'exercici 2015 ha variat la categoria del conseller Sr. Joaquín Folch-Rusiñol Corachán, que ha passat d'independent a expert per aplicació de l'article 529.duodécies.4.i de la Llei de societats de capital

Nombre total d'altres consellers externs	1
% total del Consell	6,67%

Indiqui les variacions que, si s'escau, s'hagin produït durant el període en la tipologia de cada conseller:

Nom o denominació social del conseller	Data del canvi	Categoria anterior	Categoria actual
SR. JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	28/05/2015	Independent	Un altre extern

C.1.4 Completi el quadre següent amb la informació relativa al nombre de conselleres durant els últims 4 exercicis, així com el caràcter de les conselleres:

	Nombre de conselleres				% sobre el total de consellers de cada categoria			
	Exercici 2015	Exercici 2014	Exercici 2013	Exercici 2012	Exercici 2015	Exercici 2014	Exercici 2013	Exercici 2012
Executiva	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Dominical	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Independent	2	2	2	2	22,22%	25,00%	22,22%	25,00%
Altres externes	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Total:	2	2	2	2	13,33%	14,29%	14,29%	13,33%

C.1.5 Expliqui les mesures que, si s'escau, s'hagin adoptat per procurar incloure en el Consell d'Administració un nombre de dones que permeti assolir una presència equilibrada de dones i homes.

Explicació de les mesures

El Consell d'Administració ha adoptat polítiques actives que permeten fomentar en la mesura del possible, en el si de l'entitat, la diversitat de gènere.

En els últims anys ha incorporat 4 dones en el Consell d'Administració, i està previst continuar amb aquestes polítiques per cobrir les vacants produïdes en el Consell.

En concret, de les dues incorporacions al Consell d'Administració realitzades durant el 2015, una ha estat una dona, que a més a més ha estat designada membre de la Comissió de Nomenaments i de la Comissió de Retribucions, que a més presideix.

- C.1.6 Expliqui les mesures que, si s'escau, hagi convingut la Comissió de Nomenaments perquè els procediments de selecció no tinguin inclinacions implícites que obstaculitzin la selecció de conselleres i perquè la companyia busqui deliberadament i inclogui entre els potencials candidats dones que reuneixin el perfil professional buscat:

Explicació de les mesures

La Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 28 de maig de 2015 va aprovar una modificació dels Estatuts socials que, entre d'altres, va incloure com a funció de la Comissió de Nomenaments establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració i elaborar orientacions sobre com assolir aquest objectiu.

La Comissió de Nomenaments vetlla perquè els procediments de selecció dels seus membres afavoreixin la diversitat d'experiències i coneixements, i capacitats, per incrementar la presència del sexe menys representat en el Consell d'Administració.

El procediment de selecció de consellers no té biaixos implícits que obstaculitzin la incorporació de dones en el consell.

En el tancament de l'exercici, un 13,33% del Consell d'Administració de la societat estava format per dones, i representen el 22,22% dels consellers independents. La presidència de dues de les cinc comissions delegades del Consell estan ocupades per conselleres.

- Quan malgrat les mesures que, si s'escau, s'hagin adoptat el nombre de conselleres sigui escàs o nul, expliqui els motius que ho justifiquin:

Explicació dels motius

- C.1.6 bis Expliqui les conclusions de la Comissió de Nomenaments sobre la verificació del compliment de la política de selecció de consellers. I, en particular, sobre com aquesta política promou l'objectiu que l'any 2020 el nombre de conselleres representi, com a mínim, el 30% del total de membres del consell d'administració.

La Comissió de Nomenaments ha verificat la política que s'ha seguit al llarg de l'exercici 2015 amb relació a la selecció de consellers, i ha constatat que al llarg de l'exercici s'han incorporat tres nous consellers (Sra. Aurora Catá Sala, Sr. José Manuel Lara García i Sr. David Vegara Figueras), amb coneixements i experiència en l'àmbit de recursos humans, empresarial i financer, respectivament. Els consellers esmentats van ser seleccionats en un procés transparent i després de realitzar una comparativa en el mercat de candidats. Els expedients d'aquests consellers van ser analitzats, i el Banc Central Europeu en va comprovar la idoneïtat.

Durant l'exercici 2015, s'ha nomenat una consellera que a més a més ha estat designada membre de la Comissió de Nomenaments i de la Comissió de Retribucions, i presideix aquesta última.

- C.1.7 Expliqui la forma de representació en el Consell dels accionistes amb participacions significatives.

El Sr. David Martínez Guzmán és conseller des del 27 de març de 2014, vinculat a l'accionista Fintech Investments Ltd.

- C.1.8 Expliqui, si s'escau, les raons per les quals s'han nomenat consellers dominicals a instància d'accionistes la participació accionarial dels quals és inferior al 3% del capital:

Indiqui si no s'han atès peticions formals de presència en el Consell procedents d'accionistes la participació accionarial dels quals és igual o superior a la d'altres a instància dels quals s'hagin designat consellers dominicals. Si s'escau, expliqui les raons per les quals no s'hagin atès:

Sí

No

C.1.9 Indiqui si algun conseller ha cessat en el seu càrrec abans del final del seu mandat, si ha explicat les seves raons i a través de quin mitjà al Consell i, en cas que ho hagi fet per escrit a tot el Consell, expliqui a continuació almenys els motius que ha donat:

Nom del conseller:

SR. JOSÉ MANUEL LARA BOSCH

Motiu del cessament:

El 31 de gener de 2015 va morir el conseller i vicepresident primer Sr. José Manuel Lara Bosch.

Nom del conseller:

SR. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA

Motiu del cessament:

El 23 d'abril del 2015 va comunicar el cessament, amb efectes des de la Junta General d'Accionistes del dia 28 de maig de 2015, a través d'una carta de renúncia adreçada a cada un dels membres del Consell, en què s'indicava que si bé mai deixaria de pertànyer al Banc Sabadell i de col·laborar-hi a través de la seva fundació, després d'una llarga carrera professional al Banc Sabadell creia que havia arribat el moment de col·laborar-hi d'una manera menys intensa, fet que a més a més permet facilitar la renovació en la composició del Consell i la incorporació de consellers independents d'acord amb les normes actuals del govern corporatiu.

C.1.10 Indiqui, en el cas que n'hi hagi, les facultats que té/tenen delegades el/s conseller/s delegat/s:

Nom o denominació social del conseller:

SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO

Breu descripció:

Les facultats del conseller delegat es detallen a l'apartat H.

C.1.11 Identifiqui, si s'escau, els membres del Consell que assumeixin càrrecs d'administradors o directius en altres societats que formin part del grup de la societat cotitzada:

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec	Tenen funcions executives?
SR. JOSEP OLIU CREUS	AURICA XXI, S.C.R. DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, S.A.	PRESIDENT	No
SR. JOSEP OLIU CREUS	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	PRESIDENT	No
SR. JOSEP OLIU CREUS	BANSABADELL INVERSIÓ DESENVOLUPAMENT, S.A.U.	PRESIDENT	No
SR. JOSEP OLIU CREUS	SÍNIA RENOVABLES, S.C.R. DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, S.A.U.	PRESIDENT	No
SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	AURICA XXI, S.C.R. DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, S.A.	CONSELLER	No
SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	BANSABADELL INVERSIÓ DESENVOLUPAMENT, S.A.U.	CONSELLER	No
SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	BANCO SABADELL, S.A. I.B.M. (MEXICO)	PRESIDENT	No
SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	SÍNIA RENOVABLES, S.C.R. DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, S.A.U.	CONSELLER	No
SR. JOAN LLONCH ANDREU	BANCSABADELL D'ANDORRA, S.A.	CONSELLER	No
SR. JOAN LLONCH ANDREU	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	CONSELLER	No
SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	BANSABADELL FINANCIACIÓN, E.F.C. S.A.	PRESIDENT	No
SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	CONSELLER	No

C.1.12 Detalli, si s'escau, els consellers de la seva societat que siguin membres del Consell d'Administració d'altres entitats cotitzades en mercats oficials de valors diferents del seu grup, que hagin estat comunicades a la societat:

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec
SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	ACS ACTIVIDADES DE LA CONSTRUCCIÓN Y SERVICIOS, S.A.	CONSELLER
SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	ENCE ENERGÍA Y CELULOSA, S.A.	CONSELLER
SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	REPSOL, S.A.	CONSELLER
SRA. AURORA CATÁ SALA	ATRESMEDIA CORPORACIÓN DE MEDIOS DE COMUNICACIÓN, S.A.	CONSELLER
SR. JOSÉ MANUEL LARA GARCÍA	ATRESMEDIA CORPORACIÓN DE MEDIOS DE COMUNICACIÓN, S.A.	CONSELLER
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	ALFA, S.A.B. DE C.V.	CONSELLER
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	VITRO, S.A.B. DE C.V.	CONSELLER
SR. ANTÓNIO VÍTOR MARTINS MONTEIRO	BANCO COMERCIAL PORTUGUES, S.A.	PRESIDENT
SR. ANTÓNIO VÍTOR MARTINS MONTEIRO	SOCO INTERNACIONAL PLC	CONSELLER

C.1.13 Indiqui i, si s'escau, expliqui si la societat ha establert regles sobre el nombre de consells dels quals puguin formar part els seus consellers:

Sí

No

Explicació de les regles

Resulta aplicable la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, que estableix el nombre màxim de càrrecs en consells d'administració que poden ocupar els consellers d'entitats de crèdit. Amb caràcter general, en les entitats de crèdit més grans o més complexes els consellers no podran ocupar simultàniament més càrrecs que els previstos en les combinacions següents: i) un càrrec executiu i dos de no executius, i ii) quatre càrrecs no executius.

C.1.14 Apartat derogat

C.1.15 Indiqui la remuneració global del Consell d'Administració:

Remuneració del Consell d'Administració (milers d'euros)	7.870
Import dels drets acumulats pels consellers actuals en matèria de pensions (milers d'euros)	29.269
Import dels drets acumulats pels consellers antics en matèria de pensions (milers d'euros)	0

C.1.16 Identifiqui els membres de l'alta direcció que no siguin al seu torn consellers executius, i indiqui la remuneració total meritada a favor seu durant l'exercici:

Nom o denominació social	Càrrec/s
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	VICESECRETÀRIA DEL CONSELL - SECRETÀRIA GENERAL
SR. MIQUEL MONTES GÜELL	DIRECTOR GENERAL
SR. TOMÁS VARELA MUIÑA	DIRECTOR GENERAL
SR. CARLOS VENTURA SANTAMANS	DIRECTOR GENERAL
SR. FERNANDO PÉREZ-HICKMAN MUÑOZ	DIRECTOR GENERAL
SR. RAMÓN DE LA RIVA REINA	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
SR. ENRIC ROVIRA MASACHS	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
SRA. NURIA LÁZARO RUBIO	SUBDIRECTORA GENERAL - DIRECTORA D'AUDITORIA INTERNA
Remuneració total alta direcció (en milers d'euros)	6.941

C.1.17 Indiqui, si s'escau, la identitat dels membres del Consell que siguin al seu torn membres del consell d'administració de societats d'accionistes significatius i/o en entitats del seu grup:

Detalli, si s'escau, les relacions rellevants diferents de les esmentades en l'epígraf anterior dels membres del Consell d'Administració que els vinculin amb els accionistes significatius i/o en entitats del seu grup:

C.1.18 Indiqui si s'ha produït durant l'exercici alguna modificació en el Reglament del Consell:

Sí No

Descripció de les modificacions

El Consell d'Administració va acordar la modificació dels articles 5, 7, 8, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 19, 22 i 23 del Reglament del Consell d'Administració, i introduir-hi un article nou 14 bis.

La modificació dels articles indicats deriva de la necessitat d'adaptar el text del Reglament del Consell d'Administració als canvis normatius en matèria de Govern Corporatiu, i especialment per la Llei 31/2014, de 3 de desembre, per la qual es modifica la Llei de societats de capital per a la millora del govern corporatiu; la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdits, i pel Codi de bon govern de les societats cotitzades.

Aquesta modificació va ser presentada a la Junta General d'Accionistes celebrada el 28 de maig de 2015 perquè se'n fes una nota d'intervenció.

C.1.19 Indiqui els procediments de selecció, nomenament, reelecció, avaluació i remoció dels consellers. Detalli els òrgans competents, els tràmits que cal seguir i els criteris que cal utilitzar en cadascun dels procediments.

D'acord amb el que estableixen els articles 51, 54, 56 i 62 dels Estatuts socials, els articles 14,19 i 20 del Reglament del Consell d'Administració i el Procediment per a l'avaluació de la idoneïtat dels membres del Consell d'Administració i dels titulars de funcions clau de Banc Sabadell, els procediments de nomenament, reelecció, avaluació i remoció dels consellers són els següents:

Selecció

Correspon a la Comissió de Nomenaments, entre les seves responsabilitats bàsiques, de conformitat amb el que es disposa en l'article 62 dels Estatuts socials, elevar al Consell les propostes de nomenament de consellers independents perquè siguin designats per cooptació o per al seu sotmetiment a la decisió de la Junta General d'Accionistes, i informar les propostes de nomenament dels consellers restants perquè siguin designats per cooptació o per sotmetiment a la decisió de la Junta General. Es requereix, també, la verificació de la idoneïtat del conseller per part del Banc Central Europeu.

Nomenament

Els vocals del Consell d'Administració són nomenats per la Junta General. Igualment, les vacants que es produeixen en el Consell d'Administració s'han de proveir a la Junta General, llevat que el Consell d'Administració, en interès de l'entitat, s'aculli al que preceptua la Llei de societats de capital. Els consellers designats per cooptació han d'exercir el càrrec fins a la data de reunió de la primera Junta General.

Reelecció

Els consellers han d'exercir el càrrec durant el termini màxim de quatre anys, amb la possibilitat de ser reelegits.

Avaluació

La Comissió de Nomenaments té, entre altres responsabilitats bàsiques, la d'avaluar la idoneïtat, les competències, els coneixements i l'experiència necessaris en el Consell d'Administració, i elevar al Consell les propostes de nomenament de consellers independents perquè siguin designats per cooptació o per al seu sotmetiment a la decisió de la Junta General d'Accionistes, i informa el Consell d'Administració les propostes de nomenament dels consellers restants perquè siguin designats per cooptació o per al seu sotmetiment a la decisió de la Junta General. Aquesta comissió és responsable de la selecció i l'avaluació contínua de la idoneïtat dels membres del Consell d'Administració, per la qual cosa analitza els informes i les propostes que li eleva el secretari del Consell, elaborats per la Secretaria General del banc, sobre honorabilitat comercial i professional, coneixements i experiència i disposició per exercir un bon govern, en aplicació dels requisits definits en la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, i tenint en compte els criteris sobre la valoració de la idoneïtat dels membres del Consell d'Administració establerts pel Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desenvolupa la Llei 10/2014, de 26 de juny, esmentada. Així mateix, ha d'avaluar el perfil de les persones més idònies per formar part de les diferents comissions i ha d'elevar al Consell les propostes corresponents. Especialment ha de vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració.

Remoció

Els consellers han de cessar en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual van ser nomenats i quan ho decideix la Junta General o el Consell d'Administració en ús de les atribucions que té conferides legalment o estatutàriament. Correspon a la Comissió de Nomenaments elevar les propostes per a la separació dels consellers independents per la Junta General, i informar de les propostes de separació dels consellers restants. Actualment, el Consell no té atribucions legals ni estatutàries en aquest sentit. La Junta General pot acordar en qualsevol moment la separació dels consellers, tal com recull l'article 51 dels Estatuts socials.

Restriccions

No poden ser membres del Consell d'Administració:

- Els menors d'edat.
- Les persones sotmeses a interdicció, els fallits i concursats no rehabilitats, els condemnats a penes que duguin annexa la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics, els que hagin estat condemnats per un greu incompliment de les lleis o disposicions socials i aquells que per raó del seu càrrec no puguin exercir el comerç.
- Les persones que siguin funcionaris al servei de l'administració amb funcions a càrrec seu que es relacionin amb les activitats pròpies del banc.
- Les persones que estiguin en descobert amb el banc per obligacions vençudes.
- Les persones sotmeses en qualsevol de les causes d'incompatibilitat o limitació previstes per la Llei per a l'exercici del càrrec.

C.1.20 Expliqui en quina mesura l'autoavaluació ha donat lloc a canvis importants en la seva organització interna i sobre els procediments aplicables a les seves activitats:

Descripció modificacions

Anualment l'Entitat realitza una avaluació del funcionament del Consell d'Administració i de la Comissió d'Auditoria i Control, Comissió de Nomenaments i Comissió de Retribucions, amb relació a: Model de govern, Composició idònia del Consell d'Administració i funcionament efectiu.

Les conclusions de l'avaluació realitzada el 19 febrer 2015 van ser positives i no es van detectar aspectes del funcionament intern que n'afectin la consideració satisfactòria.

No obstant això, l'entitat va realitzar un pla d'acció per implementar mesures per adaptar els òrgans de govern de Banc Sabadell a les noves exigències de la normativa de govern corporatiu.

El Consell d'Administració va proposar a la Junta General modificar les normes internes de govern corporatiu; entre aquestes modificacions es va adaptar la normativa interna al nou marc regulador d'ordenació i supervisió bancària i govern corporatiu introduït per la Llei 10/2014 i la reforma de la Llei de societats de capital per a la millora del govern corporatiu.

C.1.20 bis Descriu el procés d'avaluació i les àrees avaluades que ha realitzat el consell d'administració auxiliat, si s'escau, per un consultor extern, respecte a la diversitat en la seva composició i competències, del funcionament i la composició de les seves comissions, de l'acompliment del president del consell d'administració i del primer executiu de la societat i de l'acompliment i l'aportació de cada conseller.

D'acord amb el Reglament del Consell, el Consell d'Administració ha dut a terme l'avaluació del seu funcionament basant-se en l'anàlisi de la seva composició, de la freqüència, la durada i l'assistència a les reunions, de la forma de convocatòria, el contingut de l'ordre del dia, l'adequació de la documentació i la informació facilitada als consellers per a les reunions, dels assumptes que s'hi tracten i les competències assumides pel Consell, del funcionament i desenvolupament de les reunions i de l'estructura i la composició de les comissions delegades, que alhora realitzen l'avaluació del seu funcionament que s'eleva al Consell d'Administració. En l'avaluació del funcionament del Consell també s'analitzen l'exercici del president, del conseller delegat, del secretari i de la vicesecretària.

C.1.20 ter Desglossi, si s'escau, les relacions de negoci que el consultor o qualsevol societat del seu grup mantinguin amb la societat o qualsevol societat del seu grup.

C.1.21 Indiqui els supòsits en què estan obligats a dimitir els consellers.

D'acord amb el que preveu l'article 20 del Reglament del Consell d'Administració, els consellers han de cessar en el càrrec:

- Quan es vegin sotmesos a algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició previstos legalment o estatutàriament.
- Quan resultin processats per un fet presumptament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores.
- Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la societat.

C.1.22 Apartat derogat

C.1.23 S'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en algun tipus de decisió?

Sí

No

Si s'escau, descriu'n les diferències.

C.1.24 Expliqui si hi ha requisits específics, diferents dels relatius als consellers, per ser nomenat president del Consell d'Administració.

Sí

No

C.1.25 Indiqui si el president té vot de qualitat:

Sí No

Matèries en què hi ha vot de qualitat
El vot de qualitat s'estén a tots els acords del Consell d'Administració.

C.1.26 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen algun límit a l'edat dels consellers:

Sí No

Edat límit president Edat límit conseller delegat Edat límit conseller

C.1.27 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen un mandat limitat per als consellers independents diferent del que s'estableix en la normativa:

Sí No

C.1.28 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell d'Administració estableixen normes específiques per a la delegació del vot en el Consell d'Administració, la manera de fer-ho i, en particular, el nombre màxim de delegacions que pot tenir un conseller, així com si s'ha establert alguna limitació pel que fa a les categories en què és possible delegar, més enllà de les limitacions imposades per la legislació. Si s'escau, detalli aquestes normes breument.

L'article 57 dels Estatuts socials, que estableix que els consellers no executius només podran delegar la seva representació en un altre de no executiu.

C.1.29 Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici. Així mateix, assenyali, si s'escau, les vegades que s'ha reunit el Consell sense l'assistència del seu president. En el còmput es consideren assistències les representacions fetes amb instruccions específiques.

Nombre de reunions del Consell	12
Nombre de reunions del Consell sense l'assistència del president	0

Si el president és conseller executiu, indiqui el nombre de reunions realitzades sense l'assistència ni la representació de cap conseller executiu i sota la presidència del conseller coordinador.

Nombre de reunions	0
--------------------	---

Indiqui el nombre de reunions que han mantingut en l'exercici les diferents comissions del Consell:

Comissió Executiva	35
Comissió d'Auditoria i Control	7
Comissió de Nomenaments	6
Comissió de Retribucions	6
Comissió de Riscos	8

C.1.30 Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici amb l'assistència de tots els seus membres. En el còmput es consideren assistències les representacions fetes amb instruccions específiques:

Nombre de reunions amb l'assistència de tots els consellers	10
% d'assistències sobre el total de vots durant l'exercici	98,80%

C.1.31 Indiqui si els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten al Consell perquè s'aprovin estan prèviament certificats:

Sí No

Identifiqui, si s'escau, la/les persona/es que ha/n certificat els comptes anuals individuals i consolidats de la societat per a la seva formulació pel Consell:

Nom	Càrrec
SR. JOSEP OLIU CREUS	PRESIDENT
SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	CONSELLER DELEGAT
SR. TOMÁS VARELA MUIÑA	DIRECTOR GENERAL - DIRECTOR FINANCER

C.1.32 Expliqui, si n'hi ha, els mecanismes establerts pel Consell d'Administració per evitar que els comptes individuals i consolidats que hagi formulat es presentin a la Junta General amb reserves en l'informe d'auditoria.

Els serveis interns del banc han d'elaborar els comptes anuals redactats amb claredat i que mostrin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la societat, i han d'aplicar correctament els principis de comptabilitat generalment acceptats a tota la informació financera i comptable.

La Comissió d'Auditoria i Control ha de revisar els comptes anuals de la companyia, tant individuals com consolidats, per a la seva remissió al Consell d'Administració i vigilar el compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats. En cas d'haver-hi alguna reserva, la Comissió ha de vetllar per la resolució d'aquesta.

En cas que finalment els comptes anuals incorporin reserves, l'informe anual de la Comissió d'Auditoria i Control ha de contenir un apartat en què s'indiquin clarament quines són les discrepàncies existents en aquest sentit.

C.1.33 El secretari del Consell té la condició de conseller?

Sí No

Si el secretari no té la condició de conseller, completi el quadre següent:

Nom o denominació social del secretari	Representant
SR. MIQUEL ROCA I JUNYENT (SECRETARI)	
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO (VICESECRETÀRIA)	

C.1.34 Apartat derogat.

C.1.35 Indiqui, si n'hi ha, els mecanismes establerts per la societat per preservar la independència dels auditors externs, dels analistes financers, dels bancs d'inversió i de les agències de qualificació.

En relació amb els auditors, els Estatuts socials, en l'article 61, estableixen:

"La Comissió d'Auditoria i Control estarà formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, dos dels quals, com a mínim, hauran de ser consellers independents, i un d'aquests haurà d'haver estat designat tenint en compte els seus coneixements i la seva experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en totes dues. El Consell designarà el seu president entre els consellers independents que en formin part, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components (...).

Corresponen a la Comissió d'Auditoria i Control les competències següents (...)

4. Proposar al Consell d'Administració, per a la seva submissió a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs, establint les condicions per a la seva contractació, l'abast del mandat professional i, si escau, la seva revocació o no-renovació; revisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.

(...)

6. Establir les oportunes relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que poden posar en risc la independència d'aquests, per examinar-los pel seu comitè, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i en les normes d'auditoria."

En termes similars es manifesta el Reglament del Consell d'Administració, que determina, al seu torn, en el seu article 30: "Les relacions del Consell amb els auditors externs de la companyia es canalitzen a través de la Comissió d'Auditoria i Control."

La Comissió d'Auditoria ha estat formada durant l'exercici 2015 per 3 consellers independents. El Reglament d'aquesta comissió incorpora el que es disposa en els Estatuts socials i el Reglament del Consell d'Administració i, en el seu apartat 3 de l'article 21, estableix que, per la seva condició de consellers i membres de la Comissió, els membres esmentats han d'actuar amb independència de criteri i d'acció respecte a la resta de l'organització (...).

I finalment, en relació amb el compliment de la regulació d'independència, la Comissió d'Auditoria i Control revisa i emet un informe al Consell d'Administració pel que fa a:

1. Els principals serveis diferents de l'auditoria prestats pels auditors externs per tal d'assegurar que compleixen els requisits d'independència establerts en el text refós de la Llei d'auditoria de comptes, emès pel Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol i en les Normes tècniques d'auditoria emeses per l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes.
2. La importància relativa dels honoraris generats en el grup respecte als ingressos anuals dels auditors externs.
3. A través de la confirmació rebuda dels auditors externs, els procediments i les eines de la firma en relació amb el compliment de la regulació d'independència, per tal d'assegurar el compliment dels requisits d'independència establerts el text refós de la Llei d'auditoria de comptes, emès pel Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol.

L'Entitat observa els principis de transparència i no-discriminació recollits en la legislació vigent amb relació a la resta d'intervinents en els mercats. En concret, l'entitat: i) té cura de no facilitar als analistes financers cap informació que la pogués situar en una posició de privilegi respecte a la resta d'intervinents en els mercats, ii) utilitza de manera habitual els serveis de tres agències de ràting de reconegut prestigi, i iii) en els casos en què l'entitat rep l'assessorament de bancs d'inversió en determinades operacions, i, en el procés d'aquest assessorament, aquests reben informació privilegiada, l'entitat inclou en els seus sistemes de control la persona o les persones que accedeixen a aquesta informació, i comunica expressament a aquestes entitats l'obligació d'observar i fer observar el seu compromís de confidencialitat. Així mateix, l'entitat actua d'acord amb el que indica la seva Política general de conflictes d'interès, que es basa fonamentalment en la identificació, el registre, la gestió, l'evitació o l'eliminació dels eventuals conflictes d'interès.

C.1.36 Indiqui si durant l'exercici la societat ha canviat d'auditor extern. Si s'escau, identifiqui l'auditor entrant i sortint:

Sí No

En cas que hi hagi hagut desacords amb l'auditor sortint, expliqui'n el contingut:

Sí No

C.1.37 Indiqui si la firma d'auditoria efectua altres treballs per a la societat i/o el seu grup diferents dels d'auditoria i en aquest cas declari l'import dels honoraris rebuts per aquests treballs i el percentatge que suposa sobre els honoraris facturats a la societat i/o el seu grup:

Sí No

	Societat	Grup	Total
Import d'altres treballs diferents dels d'auditoria (milers d'euros)	858	490	1.348
Import dels treballs diferents dels d'auditoria / Import total facturat per la firma d'auditoria (en %)	41,96%	14,43%	24,77%

C.1.38 Indiqui si l'informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior presenta reserves o excepcions. Si s'escau, indiqui les raons donades pel president del Comitè d'Auditoria per explicar el contingut i l'abast d'aquestes reserves o excepcions.

Sí No

C.1.39 Indiqui el nombre d'exercicis que fa que la firma actual d'auditoria efectua de manera ininterrompuda l'auditoria dels comptes anuals de la societat i/o el seu grup. Així mateix, indiqui el percentatge que representa el nombre d'exercicis auditats per la firma d'auditoria actual sobre el nombre total d'exercicis en què els comptes anuals han estat auditats:

	Societat	Grup
Nombre d'exercicis ininterromputs	33	31
Nombre d'exercicis auditats per la firma actual d'auditoria / Nombre d'exercicis que la societat ha estat auditada (en %)	94,29%	100,00%

C.1.40 Indiqui i, si s'escau, detalli, si hi ha un procediment perquè els consellers puguin comptar amb assessorament extern:

Sí No

Detall el procediment

Sense perjudici de les facultats generals del Consell d'Administració, que inclouen la possible contractació d'assessors, informes o serveis externs, l'article 21 del Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control estableix el dret dels seus membres a recollir l'assessorament de professionals externs per al millor compliment de les seves funcions.

C.1.41 Indiqui, i, si s'escau, detalli, si hi ha un procediment perquè els consellers puguin comptar amb la informació necessària per preparar les reunions dels òrgans d'administració amb prou temps:

Sí

No

Detall el procediment

D'acord amb el que disposa l'article 17 del Reglament del Consell, amb una antelació mínima de cinc dies, s'ha de convocar el Consell d'Administració mitjançant la inclusió de l'ordre del dia de la sessió, el qual ha de recollir, entre altres punts, els relatius a les informacions de les societats filials i de les comissions delegades, així com a les propostes i els suggeriments que formulin el president i els altres membres del consell i el/s director/s general/s del banc, propostes que han d'anar acompanyades del material corresponent perquè sigui distribuït als consellers.

Aquest material es facilita als senyors consellers de manera confidencial i encriptada mitjançant el software Diligent Boards a través de dispositius iPad.

Complementàriament, l'article 21 disposa que:

1. El conseller està investit de les més àmplies facultats per informar-se sobre qualsevol aspecte de la companyia, per examinar-ne els llibres, els registres, els documents i la resta d'antecedents de les operacions socials i per inspeccionar-ne totes les instal·lacions. El dret d'informació s'estén a les societats filials, siguin nacionals o estrangeres.
2. Amb la finalitat de no pertorbar la gestió ordinària de la companyia, l'exercici de les facultats d'informació s'ha de canalitzar a través del president o del secretari del Consell d'Administració, els quals han d'atendre les sol·licituds del conseller facilitant-li directament la informació, oferint-li els interlocutors apropiats en l'estrat de l'organització que sigui procedent o arbitrànt les mesures perquè pugui practicar in situ les diligències d'examen i inspecció desitjades.

C.1.42 Indiqui i, si s'escau, detalli, si la societat ha establert regles que obliguin els consellers a informar i, si s'escau, dimitir en aquells supòsits que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la societat:

Sí

No

Expliqui les regles

L'article 20 del Reglament del Consell d'Administració estableix que els consellers han de cessar en el càrrec:

- a) Quan es vegin sotmesos a algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició previstos legalment o estatutàriament.
- b) Quan resultin processats per un fet presumptament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores.
- c) Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la societat.

Tot això, sense perjudici de l'aplicació de les normes relatives a l'avaluació d'idoneïtat, que ha de ser efectuada pel banc seguint el procediment aprovat pel Consell d'Administració.

C.1.43 Indiqui si algun membre del Consell d'Administració ha informat la societat que ha resultat processat o s'hi ha dictat en contra una interlocutòria d'obertura de judici oral per algun dels delictes indicats en l'article 213 de la Llei de societats de capital:

Sí

No

Indiqui si el Consell d'Administració ha analitzat el cas. Si la resposta és afirmativa, expliqui de manera raonada la decisió presa sobre si és procedent o no que el conseller continuï en el seu càrrec o, si s'escau, exposi les actuacions efectuades pel Consell d'Administració fins a la data d'aquest informe o que tingui previst efectuar.

Sí

No

C.1.44 Detalli els acords significatius que hagi celebrat la societat i que entrin en vigor, siguin modificats o conculguin en cas de canvi de control de la societat arran d'una oferta pública d'adquisició i els seus efectes.

C.1.45 Identifiqui de manera agregada i indiqui de manera detallada els acords entre la societat i els seus càrrecs d'administració i direcció o empleats que disposin indemnitzacions, clàusules de garantia o blindatge, quan aquests dimiteixin o siguin acomiadats de manera improcedent o si la relació contractual finalitza amb motiu d'una oferta pública d'adquisició o un altre tipus d'operacions.

Nombre de beneficiaris: 29

Tipus de beneficiaris:

Consellers executius, alta direcció i altres membres del col·lectiu identificat.

Descripció de l'acord:

Clàusula d'indemnització de 2 anualitats (excepcionalment 3) per als supòsits d'acomiadament improcedent o alguns casos limitats de canvi de control.

Indiqui si aquests contractes han de ser comunicats i/o aprovats pels òrgans de la societat o del seu grup:

	Consell d'Administració	Junta General
Òrgan que autoritza les clàusules	Sí	No
		Sí No
S'informa la Junta General sobre les clàusules?	X	

C.2 Comissions del Consell d'Administració

C.2.1 Detalli totes les comissions del Consell d'Administració, els seus membres i la proporció de consellers dominicals i independents que les integren:

Comissió Executiva

Nom	Càrrec	Categoria
SR. JOSEP OLIU CREUS	PRESIDENT	Executiu
SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	VOCAL	Independent
SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	VOCAL	Executiu
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	VOCAL	Independent
SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	VOCAL	Executiu
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	VOCAL	Independent

% de consellers executius	40,00%
% de consellers dominicals	0,00%
% de consellers independents	60,00%
% d'altres externs	0,00%

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta comissió, descriu'n els procediments i les regles d'organització i funcionament, i resumeixi les actuacions més importants durant l'exercici.

L'article 60 dels Estatuts socials i l'article 12 del Reglament del Consell estableixen que a la Comissió Executiva, li correspon la coordinació de la direcció executiva del banc, l'adopció a tal efecte de tots els acords i decisions que corresponguin a l'àmbit de les facultats que li hagin estat atorgades pel consell, el seguiment de l'activitat ordinària del banc, i ha d'informar de les decisions adoptades en les seves reunions al Consell d'Administració, sense perjudici de les altres funcions que li atribueixin els Estatuts i el Reglament del Consell.

La Comissió Executiva està formada per un màxim de cinc consellers, que són designats pel mateix Consell amb el vot favorable dels dos terços dels seus components, amb una composició per categories similar a la del mateix Consell; el president del Consell també presideix la Comissió Executiva. Els acords de la comissió es portaran en un llibre d'actes, que serà firmat, en cadascuna, pel president i el secretari o, si s'escau, pels que hagin exercit aquestes funcions en la sessió corresponent.

Es reuneix tantes vegades com sigui convocada pel seu president o pel vicepresident quan el substitueixi. Pot assistir a les seves sessions per ser escoltada qualsevol persona, sigui o no estranya a la societat, que sigui convocada a l'efecte, per acord de la mateixa comissió o del seu president, a l'efecte que es determini, en funció de la finalitat de l'afet que es tracti.

Serà secretari de la comissió la persona que designi el Consell, sigui conseller o no. Així mateix, aquest Consell també determina la persona que l'ha de substituir en cas d'absència o malaltia.

La Comissió Executiva, al llarg de l'exercici 2015, ha realitzat el seguiment de l'activitat ordinària del banc i ha adoptat els acords i les decisions corresponents a l'àmbit de les facultats que el Consell d'Administració li ha delegat, i ha analitzat i revisat altres tasques, de les quals ha informat favorablement a les comissions delegades que n'havien d'estar al corrent i al Consell d'Administració per poder adoptar els acords oportuns.

Indiqui si la composició de la Comissió Delegada o Executiva reflecteix la participació en el consell dels diversos consellers segons la seva categoria:

Sí

No

Comissió d'Auditoria i Control

Nom	Càrrec	Categoria
SRA. MARIA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS	PRESIDENT	Independent
SR. JOAN LLONCH ANDREU	VOCAL	Independent
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	VOCAL	Independent

% de consellers dominicals	0,00%
% de consellers independents	100,00%
% d'altres externs	0,00%

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta comissió, descriu'n els procediments i les regles d'organització i funcionament, i resumeixi les actuacions més importants durant l'exercici.

La Comissió d'Auditoria i Control està prevista expressament en l'article 61 dels Estatuts socials i en l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració, compta amb el seu propi reglament, que regula les regles bàsiques d'organització, funcionament i govern.

La Comissió d'Auditoria i Control té com a objectiu revisar l'informe de la Direcció d'Auditoria Interna per contrastar les bones pràctiques bancàries i comptables en els diferents nivells de l'organització, així com assegurar que es prenguin les mesures oportunes davant de conductes o mètodes que puguin resultar incorrectes. També ha de vetllar perquè les mesures, les polítiques i les estratègiques definides pel Consell siguin degudament implantades.

Així mateix, corresponen a la Comissió d'Auditoria i Control les competències establertes en la llei, entre les quals:

- Informar la Junta General sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèries de la seva competència.
- Supervisar l'eficàcia del control intern de la societat, l'auditoria interna, si s'escau, i els sistemes de gestió de riscos, inclosos els fiscals, així com discutir amb els auditors de comptes o societats d'auditoria les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria.
- Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada.
- Proposar al Consell d'Administració, per a la seva submissió a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs, establint les condicions per a la seva contractació, l'abast del mandat professional i, si escau, la seva revocació o no-renovació; revisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.
- Informar dels comptes anuals, així com dels estats financers trimestrals i semestral, i dels fulls que s'hagin d'adreçar als òrgans reguladors o de supervisió, i vigilar el compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar de les propostes de modificació d'aquests principis.
- Establir les oportunes relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que poden posar en risc la independència d'aquests, per examinar-los pel seu comitè, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i en les normes d'auditoria.
- Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, siguin sotmeses a la seva consideració pel Consell d'Administració.
- Totes les altres que li siguin atribuïdes per llei o pels estatuts o reglaments que els desenvolupin, i les que es deriven de les normes de bon govern d'aplicació general.

Està formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, dos dels quals, com a mínim, han de ser consellers independents, i un d'aquests ha de ser designat tenint en compte els seus coneixements i la seva experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en totes dues. El Consell n'ha de designar el president d'entre els consellers independents que en formin part amb el vot favorable de dos terços dels seus components, també ha de designar el secretari de la comissió, que no pot ser conseller. El secretari ha d'aixecar acta de cadascuna de les sessions, que ha de ser aprovada en la mateixa sessió o en la immediatament posterior. S'ha d'informar del contingut d'aquestes reunions el Consell d'Administració en la seva immediata reunió posterior mitjançant la lectura de l'acta.

Es reuneix com a mínim trimestralment, sempre que la convoqui el seu president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la Comissió, o a instància del president del Consell d'Administració o dels auditors externs per al compliment de les funcions que li han estat encomanades.

La Comissió d'Auditoria i Control, en exercici de les competències atribuïdes en la llei, els Estatuts socials, el Reglament del Consell i el seu propi Reglament, ha revisat i emès tots els informes que són de la seva competència i ha revisat les operacions corporatives i n'ha informat. A més, per adaptar la normativa interna del banc al nou marc regulador de les entitats de crèdit i de les societats cotitzades en matèria de govern corporatiu, ha informat favorablement el Consell per tal que modifiqui els Estatuts socials i el Reglament de la Junta, ha proposat al Consell la modificació del Reglament del Consell d'Administració i ha aprovat la modificació del Reglament de la Comissió d'Auditoria.

Identifiqui el conseller membre de la Comissió d'Auditoria que hagi estat designat tenint en compte els seus coneixements i la seva experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en totes dues, i informi del nombre d'anys que el president d'aquesta comissió n'ostenta el càrrec.

Nom del conseller amb experiència	SRA. MARIA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS
Nombre d'anys del president en el càrrec	0

Comissió de Nomenaments

Nom	Càrrec	Categoria
SR. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO	PRESIDENT	Independent
SRA. AURORA CATÁ SALA	VOCAL	Independent
SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	VOCAL	Independent
SR. JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	VOCAL	Extern

% de consellers dominicals	0,00%
% de consellers independents	75,00%
% d'altres externs	25,00%

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta comissió, descriu'n els procediments i les regles d'organització i funcionament, i resumeixi'n les actuacions més importants durant l'exercici.

La Comissió de Nomenaments es regula en l'article 62 dels Estatuts socials i en l'article 14 del Reglament del Consell. Sense perjudici d'altres tasques que li assigni la Llei, els Estatuts, el Consell o el Reglament, la Comissió de Nomenaments tindrà com a mínim les responsabilitats bàsiques següents:

- eleva al Consell d'Administració les propostes de nomenament de consellers independents perquè siguin designats per cooptació o per sotmetre's a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per a la reelecció o separació d'aquests consellers;
- informar de les propostes de nomenament dels altres consellers perquè siguin designats per cooptació o per sotmetre's a la decisió de la Junta General, així com les propostes per a la seva reelecció o separació;
- Vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, d'acord amb el que estableix l'article 54 dels Estatuts socials;
- avaluar la idoneïtat, les competències, els coneixements i l'experiència necessaris en el Consell d'Administració;
- informar de les propostes de nomenament i separació dels alts directius;
- informar de les propostes de nomenament i separació dels directius inclosos dins del col·lectiu identificat;
- informar sobre les condicions bàsiques dels contractes dels consellers executius i dels alts directius;
- examinar i organitzar els plans de successió del president del Consell i del primer executiu del banc i, si s'escau, formular propostes al Consell; i
- establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració i elaborar orientacions sobre com assolir aquest objectiu.

Està formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, dos dels quals, com a mínim, han de ser consellers independents. El Consell en designarà el president entre els consellers independents que en formin part amb el vot favorable de dos terços dels seus components.

La Comissió de Nomenaments es reuneix cada vegada que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions. En tot cas, es reunirà un cop l'any per informar amb caràcter previ de l'avaluació del funcionament del mateix Consell.

Des que es va constituir el 28 de maig de 2015 en substitució de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, la Comissió de Nomenaments ha proposat al Consell d'Administració canvis en la composició de les comissions delegades, ha informat el Consell d'Administració de les propostes de nomenament dels alts directius i dels membres del col·lectiu identificat i n'ha avaluat la idoneïtat per al càrrec proposat. També ha informat les propostes de nomenament i cessament dels alts directius de les entitats que integren el grup i dels administradors de filials i participades.

Comissió de Retribucions

Nom	Càrrec	Categoria
SRA. AURORA CATÁ SALA	PRESIDENT	Independent
SR. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO	VOCAL	Independent
SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	VOCAL	Independent
SR. JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	VOCAL	Extern

% de consellers dominicals	0,00%
% de consellers independents	75,00%
% d'altres externs	25,00%

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta comissió, descrigui'n els procediments i les regles d'organització i funcionament, i resumeixi'n les actuacions més importants durant l'exercici.

La Comissió de Retribucions es regula en l'article 63 dels Estatuts socials i en l'article 14 bis del Reglament del Consell. Sense perjudici d'altres tasques que li assigni la Llei, els Estatuts, el Consell o el Reglament, la Comissió de Retribucions tindrà les responsabilitats bàsiques següents:

- proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels consellers
- proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels directors generals o dels que desenvolupin les seves funcions d'alta direcció sota la dependència directa del Consell, de comissions executives o de consellers delegats, així com la retribució individual i les altres condicions contractuals dels consellers executius, vetllant per la seva observança
- revisar periòdicament la política de remuneracions
- informar respecte als programes de retribució mitjançant accions o/i opcions
- revisar periòdicament els principis generals en matèria retributiva, així com els programes de retribució de tots els treballadors, ponderant l'adequació a aquests principis
- vetllar per la transparència de les retribucions
- vetllar perquè els eventuals conflictes d'interès no perjudiquin la independència de l'assessorament extern
- verificar la informació sobre remuneracions que contenen en els diversos documents corporatius, inclòs l'Informe de remuneracions dels consellers.

Està formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots no executius, dos dels quals, almenys, han de ser consellers independents. El Consell en designa el president d'entre els consellers independents que en formin part amb el vot favorable de dos terços dels components.

La Comissió de Retribucions es reuneix cada vegada que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes, i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions. En tot cas, es reuneix un cop l'any per preparar la informació sobre les retribucions dels consellers que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins de la seva documentació pública anual.

Des que es va constituir el 28 de maig de 2015 en substitució de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, la Comissió de Retribucions ha proposat al Consell d'Administració, ha revisat i modificat quan ha estat necessari els Objectius del grup per al 2015, així com els objectius individualitzats per als membres del col·lectiu identificat; ha aprovat criteris salarials aplicables a directius desplaçats i ha analitzat l'estructura remunerativa de TSB.

Comissió de Riscos

Nom	Càrrec	Categoria
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	PRESIDENT	Independent
SR. JOAN LLONCH ANDREU	VOCAL	Independent
SRA. MARIA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS	VOCAL	Independent
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	VOCAL	Independent

% de consellers executius	0,00%
% de consellers dominicals	0,00%
% de consellers independents	100,00%
% d'altres externs	0,00%

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta comissió, descrigui'n els procediments i les regles d'organització i funcionament, i resumeixi les actuacions més importants durant l'exercici.

La Comissió de Riscos s'ha adaptat a les disposicions de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, i es regula en l'article 64 dels Estatuts socials i en l'article 15 del Reglament del Consell. Les seves funcions se centren a supervisar i vetllar per una adequada assumpció, control i gestió de tots els riscos de l'entitat i el seu grup consolidat, i reportar al ple del Consell el desenvolupament de les funcions que li corresponen, d'acord amb el que estableix la llei, els Estatuts socials i el Reglament del Consell, entre les quals:

- supervisar la implantació del Marc estratègic de riscos;
- determinar i proposar al ple del Consell els límits anuals d'inversió en el mercat immobiliari, així com els criteris i volums aplicables als diversos tipus d'inversió;
- reportar al ple del Consell el desenvolupament de les funcions que li corresponen, d'acord amb aquest article i altres disposicions legals o estatutàries que siguin aplicables;
- informar trimestralment al ple del Consell sobre els nivells de risc assumits, sobre les inversions realitzades i sobre com evolucionen, així com sobre les repercussions que es puguin derivar per als ingressos del grup de variacions en els tipus d'interès i com s'adeqüen als VAR aprovats pel mateix Consell;
- realitzar el seguiment i detectar qualsevol superació dels llindars de tolerància aprovats, i vetllar per l'activació dels plans de contingència establerts per a tal efecte;

- f) informar a la Comissió de Retribucions sobre si els programes de retribució dels empleats són coherents amb els nivells de risc, capital i liquiditat del banc.

Està formada per un màxim de cinc consellers nomenats paper Consell d'Administració, tots no executius, que tinguin els coneixements, la capacitat i l'experiència oportuns per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i la propensió al risc de l'entitat, dos dels quals, almenys, han de ser consellers independents. El Consell en designarà el president entre els consellers independents que en formin part, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components.

En l'exercici de les seves funcions, la Comissió de Riscos pot sol·licitar directament la informació que consideri tant al conseller director general de Riscos com al director de Control de Riscos.

La Comissió de Riscos es reuneix com a mínim bimensualment, i sempre que la convoqui el president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la comissió, o a instància del president del Consell d'Administració.

Durant l'exercici 2015 la Comissió de Riscos ha analitzat i revisat el Risk Appetite Statement, i la Política de gestió de riscos, i ha proposat modificar-la al Consell perquè sigui aprovada; ha revisat la coherència dels programes de retribució dels empleats i directius i n'ha informat positivament a la Comissió de Nomenaments i Retribucions, així com de la proposta de modificació dels Objectius 2015 del col·lectiu identificat amb els nivells de risc, capital i liquiditat del banc. Ha revisat la proposta d'informe d'autoavaluació de capital i de liquiditat 2014 i n'ha informat favorablement perquè sigui aprovada pel Consell d'Administració, i ha informat favorablement el Consell de la modificació de l'article 51 dels Estatuts socials i l'article 23 del Reglament del Consell d'Administració, perquè era necessari adaptar-los a la nova normativa vigent aplicable relativa a les situacions de conflicte d'interès.

C.2.2 Completi el quadre següent amb la informació relativa al nombre de conselleres que integren les comissions del Consell d'Administració durant els quatre últims exercicis:

	Nombre de conselleres							
	Exercici 2015		Exercici 2014		Exercici 2013		Exercici 2012	
	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%
Comissió Executiva	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Comissió d'Auditoria i Control	1	33,33%	2	50%	2	50%	2	50%
Comissió de Nomenaments	1	25%	0	0%	0	0%	0	0%
Comissió de Retribucions	1	25%	0	0%	0	0%	0	0%
Comissió de Riscos	1	25%	1	25%	0	0%	0	0%

C.2.3 Apartat derogat.

C.2.4 Apartat derogat.

C.2.5 Indiqui, si s'escau, l'existència de regulació de les comissions del Consell, el lloc on estan disponibles per a la seva consulta i les modificacions que s'hagin fet durant l'exercici. Al seu torn, indiqui si de manera voluntària s'ha elaborat algun informe anual sobre les activitats de cada comissió.

En l'apartat C.2.1 es detallen els articles dels Estatuts socials o del Reglament del Consell d'Administració que contenen les normes de funcionament i les competències de les diferents comissions.

La Junta General d'Accionistes celebrada el 28 maig 2015 va aprovar la modificació dels articles dels Estatuts socials relatius al funcionament de les comissions delegades del Consell d'Administració. Així, se'n va modificar l'article 59, que fixa les comissions delegades que ha de constituir el Consell per estar-hi legalment obligat, i es va introduir un nou article 60 per regular la Comissió Executiva. Per regular-ne la composició, normes de funcionament i responsabilitats de la Comissió d'Auditoria i Control es va modificar l'article 59 bis i es va renumerar com a article 61; per a la regulació de la Comissió de Nomenaments es va modificar l'article 59 ter i es va renumerar com a article 62; per a la regulació de la Comissió de Retribucions i de la Comissió de Riscos es van introduir els nous articles 63 i 64, respectivament.

En consonància amb l'esmentada modificació dels Estatuts socials es van modificar els articles 11, 12, 13, 14 i 15, i es va introduir un nou article 14 bis del Reglament del Consell d'Administració, tots relatius al funcionament de les comissions delegades del consell.

El text vigent dels Estatuts socials i del Reglament del Consell que incorporen les modificacions esmentades es troben disponibles en el web (www.grupbancsabadell.com), a la secció "Informació accionistes i inversors", apartat "Govern corporatiu",

D'altra banda, la Comissió d'Auditoria i Control disposa d'un reglament intern, en què se'n detallen les funcions i els procediments, que s'han modificat en consonància amb el text aprovat dels Estatuts socials i del Reglament del Consell d'Administració. En concret, s'ha modificat l'article 4 per incorporar noves competències i els articles 7 i 8 per a la regulació de la composició de la comissió. Aquest reglament està inscrit en el Registre mercantil i és accessible en el web (www.grupbancsabadell.com – Informació accionistes i inversors - Govern corporatiu - Reglaments del Consell d'Administració).

Totes les comissions elaboren un informe anual d'autoavaluació sobre les seves activitats, que sotmeten al Consell d'Administració del banc per tal que l'avalui.

C.2.6 Apartat derogat.

D OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

D.1 Expliqui, si s'escau, el procediment per a l'aprovació d'operacions amb parts vinculades i intragrup.

Procediment per informar l'aprovació d'operacions vinculades
La Comissió d'Auditoria i Control realitzarà la revisió prèvia a l'aprovació per part del Consell d'Administració de qualsevol operació vinculada.

D.2 Detalli aquelles operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria efectuades entre la societat o entitats del seu grup i els accionistes significatius de la societat:

Nom o denominació social de l'accionista significatiu	Nom o denominació social de la societat o entitat del seu grup	Naturalesa de la relació	Tipus d'operació	Import (milers d'euros)
Jaime Gilinski Bacal	Banco Sabadell, S.A.	Societària	Altres	50.000

D.3 Detalli les operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria efectuades entre la societat o entitats del seu grup i els administradors o directius de la societat:

D.4 Informi de les operacions significatives efectuades per la societat amb altres entitats pertanyents al mateix grup, sempre que no s'eliminïn en el procés d'elaboració d'estats financers consolidats i no formin part del tràfic habitual de la societat pel que fa al seu objecte i condicions.

En tot cas, s'ha d'informar de qualsevol operació intragrup efectuada amb entitats establertes en països o territoris que tinguin la consideració de paradís fiscal:

D.5 Indiqui l'import de les operacions efectuades amb altres parts vinculades.

0 (en milers d'euros)

D.6 Detalli els mecanismes establerts per detectar, determinar i resoldre els possibles conflictes d'interessos entre la societat i/o el seu grup i els seus consellers, directius o accionistes significatius.

1. El Reglament del Consell d'Administració conté unes obligacions específiques de lleialtat, confidencialitat i d'informació sobre participacions en la mateixa societat o d'interessos en altres companyies alienes al grup, dels membres del Consell.

Concretament, en l'article 25 del reglament s'estableix que el conseller no pot prestar els seus serveis professionals en societats espanyoles que tinguin un objecte social totalment o parcialment anàleg al de la companyia. En queden al marge els càrrecs que es puguin exercir en societats del grup. Abans d'acceptar qualsevol lloc directiu en una altra companyia o entitat, el conseller ho ha de comunicar a la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

L'article 27 del reglament estableix que el conseller ha d'informar la companyia de les accions d'aquesta de les quals sigui titular directament o a través de societats en què tingui una participació significativa.

Així mateix, ha d'informar d'aquelles altres que estiguin en possessió, directa o indirecta, dels seus familiars més propers. El conseller també ha d'informar la companyia de tots els càrrecs que exerceixi i de les activitats que efectuï en altres companyies o entitats i, en general, de qualsevol fet o situació que pugui resultar rellevant per a la seva actuació com a administrador de la societat.

2. El Codi de conducta del grup Banc Sabadell reuneix un conjunt de regles mitjançant les quals es pretén orientar el comportament dels seus membres i d'aquells que interactuen amb aquest (clients, proveïdors, accionistes, administracions i entorn local) basat en aquells principis el respecte dels quals hem considerat imprescindibles en la pràctica dels nostres negocis.

Expressament, estableix les normes aplicables a possibles conflictes d'interès amb clients i proveïdors i les pautes d'actuació en aquests casos.

3. El Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del mercat de valors (RIC) del grup Banc Sabadell, aprovat pel Consell d'Administració amb data 26 de novembre de 2009, és d'aplicació als membres del Consell d'Administració del banc i a aquells directius i empleats d'aquest la tasca dels quals estigui directament o indirectament relacionada amb les activitats i els serveis de l'entitat en el camp del mercat de valors o que tinguin accés de manera freqüent o habitual a informacions rellevants relatives al mateix banc o a societats del seu grup.

El text del RIC inclou, en el seu apartat quart, els mecanismes per identificar, prevenir i resoldre els possibles conflictes d'interès que puguin detectar les persones subjectes, les quals tenen l'obligació de declarar les seves vinculacions significatives, econòmiques, familiars o d'un altre tipus amb clients del banc per serveis relacionats amb el mercat de valors o amb societats cotitzades en borsa, així com altres vinculacions que, segons el parer d'un observador extern i equànim, podrien comprometre l'actuació imparcial d'una persona subjecta.

4. La política general de conflictes d'interès del grup Banc Sabadell és una norma interna que estableix els criteris i els procediments que cal seguir per garantir que la presa de decisions en l'àmbit del grup Banc Sabadell en relació amb la prestació de serveis d'inversió es fa evitant, eliminant o, en última instància, revelant el conflicte d'interès al client. La Direcció de Compliment Normatiu té delegada la responsabilitat de l'aplicació correcta de la política general de conflictes d'interès i, quan calgui, ha d'instar les actuacions pertinents de la resta de direccions del grup en què s'apliqui.

El Comitè d'Operacions de Crèdit farà l'anàlisi de totes les operacions de crèdit de consellers, alts càrrecs i persones vinculades, i proposarà elevar-les perquè siguin aprovades per part del Consell d'Administració. Així mateix, el RD 84/2005, que desenvolupa la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit, estableix els requeriments de comunicació i/o autorització d'operacions de consellers, alts càrrecs i persones vinculades amb el Banc d'Espanya.

5. El Comitè d'Ètica Corporativa del grup Banc Sabadell és el responsable de promoure el desenvolupament del comportament ètic en tota l'organització. En aquest sentit, proposa i assessora tant el Consell d'Administració com les diferents unitats corporatives i de negoci en la presa de decisions en què concorrin aspectes que puguin derivar en conflictes d'interès. El comitè també és el responsable de supervisar el compliment de les obligacions derivades tant del Codi de conducta com del Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del mercat de valors.

Per al compliment dels seus objectius, el Comitè d'Ètica Corporativa compta amb els recursos de la Direcció de Compliment Normatiu i amb les més àmplies facultats atribuïdes pel mateix Consell per accedir a tota la documentació i informació que sigui necessària per al desenvolupament de la seva activitat supervisora.

D.7 Cotitza més d'una societat del grup a Espanya?

Sí No

Identifiqui les societats filials que cotitzen a Espanya:

Societat filial cotitzada

Indiqui si han definit públicament amb precisió les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci entre si, així com les de la societat depenent cotitzada amb les altres empreses del grup:

Sí No

Identifiqui els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interessos entre la filial cotitzada i les altres empreses del grup:

E SISTEMES DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS

E.1 Expliqui l'abast del sistema de gestió de riscos de la societat, inclosos els de naturalesa fiscal.

Al Grup Banc Sabadell, el sistema de Gestió de Riscos es fonamenta en el Marc estratègic de riscos que preveu el Risk Appetite Statement, les polítiques de gestió de riscos associades, així com el sistema de *reporting* i el model general de governança de la funció de riscos, que preveuen el risc fiscal en els termes que es descriuran.

El sistema té abast integral, i consolida aquesta gestió per àrea o unitat de negoci o activitat, filials i zones geogràfiques en l'àmbit corporatiu.

E.2 Identifiqui els òrgans de la societat responsables de l'elaboració i l'execució del sistema de gestió de riscos, inclòs el fiscal.

El Consell d'Administració és l'òrgan responsable de l'establiment de les directrius generals sobre la distribució organitzativa de les funcions de gestió i control de riscos, així com de determinar les línies estratègiques principals en aquest sentit. Per això, és l'òrgan responsable d'aprovar el Marc estratègic de riscos, i d'assegurar que és consistent amb els objectius estratègics de l'entitat a curt i a llarg termini, així com el pla de negoci, planificació de capital, capacitat del risc i programes de compensació.

En el si del mateix Consell hi ha la Comissió de Control de Riscos, i li correspon vetllar pel compliment del Risk Appetite Statement (RAS) aprovat pel Consell i les polítiques de gestió de risc associades, les funcions de la qual estan detallades en el punt C.2.1. Addicionalment, 3 comissions més participen en la gestió i el control del risc: la Comissió Executiva, responsable de la coordinació de la direcció executiva del banc i responsable de l'aprovació d'operacions i límits de grups de riscos que superin les delegacions establertes, així com aprovar les propostes d'*asset allocation* dins del Marc estratègic de Riscos; la Comissió d'Auditoria i Control, que supervisa l'eficàcia dels sistemes de gestió de riscos, i la Comissió de Nomenaments i Retribucions, que assegura que les pràctiques de remuneració del grup siguin coherents amb el seu perfil de risc, per evitar la presa inadequada de riscos i promoure una gestió del risc sòlida i eficaç.

La principal direcció involucrada en el procés de gestió i control de riscos és la Direcció de Riscos, que té com a responsable el conseller director general i és la responsable màxima a escala executiva de la gestió de riscos de l'entitat. Depèn directament de Presidència i desenvolupa, juntament amb la Direcció Financera i el conseller delegat, el Marc estratègic de riscos. Les seves funcions es porten a terme a través de les direccions següents:

- Direcció de Control de Riscos: (i) proposa i desenvolupa el Marc estratègic de riscos dins de la Direcció General de Riscos; (ii) controla i analitza sistemàticament l'evolució de tots els riscos rellevants i comprova l'adequació d'aquests a les polítiques establertes; (iii) proposa les directrius, la metodologia i l'estratègia per a la gestió de tots els riscos; (iv) defineix i estableix el model de gestió de riscos, desenvolupa sistemes interns de mesurament avançats, seguint els requeriments supervisors, que permeten la quantificació i la discriminació del risc i n'activa l'aplicació en la gestió de negoci; i (v) estableix procediments que permeten l'optimització de la funció de crèdit.
- Direcció de Gestió de Riscos: (i) gestiona i integra les diferents exposicions d'acord amb els nivells d'autonomia prefixats mitjançant una admissió selectiva del risc que permet assegurar-ne la qualitat, assolir el creixement i optimitzar la rendibilitat del negoci; (ii) alinea les prioritats del pla estratègic i la visió de la Direcció de Gestió de Riscos en tots els segments i identifica les iniciatives que cal desenvolupar en l'àmbit de riscos; i (iii) desenvolupa el marc de gestió de riscos de mercat, balanç, països i bancs.

Addicionalment hi ha altres direccions involucrades en el procés de gestió i control de riscos:

- Direcció Financera: (i) dóna suport al conseller delegat i al conseller director general (Chief Risk Officer) en el desenvolupament del Marc estratègic de riscos i (ii) en el si dels processos de planificació, pressupostació i control de gestió, efectua el càlcul i l'assignació del capital d'una manera alineada amb l'estratègia de l'entitat, de manera que assegura que la variable de risc s'inclouï en totes les decisions i supervisa els models específics de mesura del risc, cuidant la seva homologació respecte a principis i metodologies generalment acceptats i en particular davant dels organismes supervisors. Addicionalment, desenvolupa i gestiona el marc d'anàlisi d'*stress test*.
- Direcció d'Operacions i Desenvolupament Corporatiu: Gestiona la totalitat de l'exposició immobiliària del grup, cartera de crèdit promotor i actius immobiliaris del balanç del banc, així com els processos de recuperacions.
- Direcció de Tresoreria i Mercat de Capitals responsable de la gestió de la liquiditat conjuntural del banc, així com de la gestió i compliment dels seus coeficients i ràtios reguladors. Així mateix, gestiona el risc de l'activitat de cartera pròpia, risc de tipus d'interès i de tipus de canvi i de llibres de diferent naturalesa, fonamentalment per fluxos d'operacions amb clients tant interns com externs, originats per la mateixa activitat de les unitats de distribució com per la direcció financera, xarxa d'oficines i sucursals.
- Direcció de Compliment Normatiu, que impulsa i procura els més alts nivells de compliment de la legislació vigent i l'ètica professional dins del grup, i mitiga el risc de compliment normatiu, entès aquest com el risc d'incórrer en sancions legals o administratives, pèrdues financeres significatives o pèrdues de reputació per incompliment de lleis, regulacions i codis de conducta aplicables a l'activitat bancària.

(la descripció continua a la secció H)

E.3 Indiqui els riscos principals, inclosos els fiscals, que poden afectar la consecució dels objectius de negoci.

1. Risc de crèdit i concentració: pèrdues per incompliment de les obligacions de pagament per part dels acreditats o deteriorament de la qualitat creditícia d'aquests. Inclou el risc de contrapartida i risc País.
2. Risc de liquidat: incapacitat d'atendre els compromisos de pagament per no disposar d'actius líquids o per no poder accedir als mercats per obtenir refinançament a un preu raonable.
3. Riscos de mercat: pèrdues de valor en les posicions mantingudes en actius financers a causa de la variació de factors de risc pels quals se'n veuen afectats els preus o les cotitzacions.
4. Riscos estructurals: possibilitat d'incórrer en pèrdues per les variacions dels tipus d'interès o a causa de posicions netes estructurals en divises.
5. Risc operacional: possibilitat de tenir pèrdues per falta d'adequació o errors en processos, personal o sistemes interns, inclou Risc reputacional, tecnològic i de model.

6. Risc de negoci: pèrdues derivades de fets adversos que afecten negativament la capacitat, fortalesa i recurrència del compte de resultats, o la capacitat de fer front a les necessitats de dotacions per deteriorament d'actius i solvència.
7. Risc fiscal: possible incompliment o la incertesa associada a la interpretació de la legislació fiscal en qualsevol de les jurisdiccions en què es realitza l'activitat ordinària.
8. Risc de compliment normatiu: possibilitat de sancions legals o administratives, pèrdues financeres significatives o pèrdues de reputació per incompliment de lleis, regulacions, normes internes i codis de conducta aplicables a l'activitat bancària.

E.4 Identifiqui si l'entitat compta amb un nivell de tolerància al risc, inclòs el fiscal.

El principal component del Marc estratègic de riscos aprovat pel Consell d'Administració és el Risk Appetite Statement. El grup entén el Risk Appetite Statement com la quantitat i la diversitat de riscos que el grup Banc Sabadell busca i tolera per arribar als seus objectius de negocis, el manteniment de l'equilibri entre rendibilitat i risc.

La declaració es compon de mètriques quantitatives i elements qualitius que, en conjunt, defineixen els nivells de tolerància de risc de l'entitat, tant globalment com per a cada un dels riscos rellevants assumits en el desenvolupament de l'activitat ordinària.

Aquesta declaració és aplicable a tots els riscos identificats en l'apartat E.3 anterior.

E.5 Indiqui quins riscos, inclosos els fiscals, s'han materialitzat durant l'exercici.

El grup proporciona informació detallada dels riscos en l'informe anual, que es troba disponible en el web corporatiu (www.grupbancsabadell.com - Informació accionistes i inversors - Informació financera - Informes anuals).

E.6 Expliqui els plans de resposta i supervisió per als riscos principals de l'entitat, inclosos els fiscals.

El Marc estratègic de riscos estableix els diferents mecanismes de seguiments dels riscos rellevants. Aquest seguiment, al més alt nivell, es realitza per part de la Comissió de Control de Riscos. Addicionalment, es realitza un seguiment de caràcter més freqüent i detallat per part de la Direcció de Riscos i el Comitè Tècnic de Riscos.

La gestió del risc se sustenta en sòlids procediments de control d'adequació als límits prefixats, amb responsabilitats ben definides en la identificació i el seguiment d'indicadors i alertes anticipades així com en una avançada metodologia de valoració del risc.

El grup té sistemes de control de riscos adequats a les activitats i negocis de banca comercial en els quals opera i al perfil de risc que desitja assumir. Aquests sistemes de control estan emmarcats en els procediments d'admissió, seguiment, mitigació o recuperació dels riscos enunciats anteriorment i, al seu torn, són supervisats.

L'avaluació de riscos també forma part de l'esquema de control i s'estableix mitjançant metodologies avançades. En aquest sentit, el Comitè de Supervisió Bancària de Basilea ha configurat un nou marc supervisor d'adequació de capital de les entitats financeres, denominat Nou Acord de Capital de Basilea (Comitè de Basilea), que, com a principi bàsic, pretén relacionar més estretament els requeriments de recursos propis de les entitats amb els riscos en què realment s'incorri basant-se en models interns de mesurament de riscos, paràmetres i estimacions internes, prèvia validació d'aquestes.

El banc disposa d'una metodologia avançada que permet valorar de manera fiable els riscos assumits i gestionar-los activament, seguint les pautes definides pel Comitè de Basilea en el desenvolupament dels diferents elements necessaris per completar els sistemes de mesurament de risc.

Partint de les mesures de risc que proporcionen aquestes noves metodologies, s'ha desenvolupat un model de mesura integral sota una unitat de mesura interna comuna, el capital assignat, amb l'objectiu de conèixer el nivell de capital necessari sota paràmetres interns adequat a un nivell de solvència determinat. La valoració del risc en termes del capital necessari atribuït permet la seva relació amb la rendibilitat obtinguda des del nivell client fins al nivell d'unitat de negoci. També s'ha desenvolupat un sistema analític, Pricing, ajustat a risc, que proporciona aquesta valoració, la qual està incorporada en el procés de fixació de preus de les operacions.

Amb relació al risc de crèdit, es troben en ús models de mesurament avançats basats en informació interna, adaptats als diferents segments i tipus de contrapart (empreses, comerços, particulars, hipoteques i consum, promotors, *project finance*, finançament estructurat, entitats financeres i països), que permeten discriminar el risc de les operacions i també estimar la probabilitat de mora o la severitat en cas que es produeixi l'incompliment.

Amb relació al risc fiscal, el banc té una política de gestió de risc fiscal amb l'objectiu d'assegurar el compliment de les obligacions fiscals, alhora que es garanteix un rendiment adequat per als nostres accionistes. L'Assessoria fiscal estableix els criteris i assessora sobre la fiscalitat aplicable a les diverses direccions encarregades de la liquidació dels diferents impostos, i és responsabilitat de les diverses direccions establir els procediments i controls que garanteixen la correcta elaboració i el pagament de les liquidacions corresponents, sotmeses a la supervisió de l'auditoria interna.

L'informe anual, disponible al web corporatiu, proporciona més informació sobre els sistemes de control dels riscos als quals està subjecte el grup: www.grupbancsabadell.com - Informació accionistes i inversors - Informació financera - Informes anuals.

F **SISTEMES INTERNS DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS AMB RELACIÓ AL PROCÉS D'EMISSIÓ DE LA INFORMACIÓ FINANCERA (SCIIF)**

Descrigui els mecanismes que componen els sistemes de control i gestió de riscos amb relació al procés d'emissió d'informació financera (SCIIF) de la seva entitat.

F.1 Entorn de control de l'entitat

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, d'almenys:

F.1.1. Quins òrgans i/o funcions són els responsables de: (i) l'existència i el manteniment d'un SCIIF adequat i efectiu, (ii) la seva implantació, i (iii) la seva supervisió.

El Reglament del Consell d'Administració, en el seu article 5, estableix que el Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control la responsabilitat del qual és la identificació dels riscos principals de la societat i del seu grup consolidat i la implantació i el seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats, així com la determinació de les polítiques d'informació i comunicació amb els accionistes, els mercats i l'opinió pública.

Adicionalment, segons el que s'estableix en l'article 13 del seu reglament, el Consell d'Administració delega la funció de supervisió dels sistemes de control intern a la Comissió d'Auditoria i Control.

La Direcció d'Auditoria Interna del grup té entre les seves funcions el suport a la Comissió d'Auditoria i Control en la supervisió del correcte disseny, implementació i efectiu funcionament dels sistemes de gestió i control de riscos,

D'altra banda, la Direcció Financera del grup contribueix a la implementació del marc general dels sistemes de control intern que es despleguen a escala de tota l'organització.

Part d'aquesta contribució es materialitza en la responsabilitat de dissenyar i implementar els sistemes de control intern sobre la informació financera, que permeten assegurar la bondat de la informació financera generada.

F.1.2. Si hi ha, especialment pel que fa al procés d'elaboració de la informació financera, els elements següents:

- Departaments i/o mecanismes encarregats: (i) del disseny i la revisió de l'estructura organitzativa; (ii) de definir clarament les línies de responsabilitat i autoritat, amb una distribució adequada de tasques i funcions, i (iii) que hi hagi prou procediments per a la seva correcta difusió en l'entitat.

El disseny i la revisió de l'estructura organitzativa és responsabilitat de la Direcció d'Organització i Serveis, que, sobre la base del Pla director del grup Banc Sabadell (la periodicitat habitual del qual és de tres anys), analitza i revisa les necessitats de recursos que té cada direcció general per al seu compliment. Aquesta revisió es fa periòdicament i no només s'hi decideix la plantilla necessària, sinó també l'estructura organitzativa de cada unitat. Una vegada consensuat, es presenta al Comitè de Direcció per a la seva aprovació i remissió a cadascuna de les direccions generals.

Paral·lelament, mensualment es remet a la Direcció de Recursos Humans un detall de totes les direccions/unitats/oficines on es reflecteixen totes les modificacions que s'han produït, per tal que siguin dotades dels recursos que es considerin necessaris per desenvolupar les seves tasques.

L'organigrama del grup Banc Sabadell que resulta del procés anterior abasta totes les direccions, àrees i departaments en què s'estructura el grup Banc Sabadell. Aquest organigrama es complementa amb el denominat "mapa de processos", en què a escala de les diferents àrees del grup Banc Sabadell, es detallen més àmpliament les funcions i les responsabilitats assignades a aquestes, entre les quals es detallen aquelles relacionades amb la presentació, l'anàlisi i la revisió de la informació financera. Tant l'organigrama del grup Banc Sabadell com el "mapa de processos" esmentats anteriorment estan ubicats en la intranet corporativa, a la qual té accés tot el personal.

- Codi de conducta, òrgan d'aprovació, grau de difusió i instrucció, principis i valors inclosos (amb la indicació sobre si hi ha mencions específiques al registre d'operacions i l'elaboració d'informació financera), òrgan encarregat d'analitzar incompliments i de proposar accions correctores i sancions.

El grup Banc Sabadell té un Codi general de conducta aprovat pel Consell d'Administració, que es troba disponible a través de la intranet corporativa, que inclou entre els seus principis fonamentals el compromís de transparència i en particular, en la relació amb els seus accionistes, reflecteix el compromís de posar a la seva disposició tota la informació financera i corporativa. Tot plegat, amb l'objectiu de complir estrictament amb l'obligació que té el grup Banc Sabadell d'oferir informació financera fiable i preparada d'acord amb la normativa que li és d'aplicació, de manera que doni una imatge fidel de la societat. De la mateixa manera, inclou la responsabilitat que tenen els seus treballadors i directius per vetllar que sigui així, tant a través del correcte desenvolupament de les seves funcions com de la comunicació als òrgans de govern de qualsevol circumstància que pugui afectar aquest compromís.

Hi ha un Comitè d'Ètica Corporativa que té entre les seves competències promoure el desenvolupament del comportament ètic en tota l'organització. En aquest sentit, proposa i assessora tant el Consell d'Administració com les diferents unitats corporatives i de negoci en la presa de decisions en les quals concorrin aspectes que puguin derivar en conflictes de valors.

Entre les diferents tasques desenvolupades pel Comitè d'Ètica Corporativa es troba la d'analitzar incompliments del Codi de conducta o de qualsevol altre codi o autoregulació existent. Per al compliment de les seves funcions disposa dels mitjans materials i humans de la Direcció de Compliment Normatiu. Si com a conseqüència de l'exercici de les seves funcions detecta qualsevol incompliment, ha d'adoptar les mesures oportunes, entre aquestes, advertir la Direcció de Recursos Humans per a l'aplicació d'accions correctores i sancions en el cas en què es produeixin.

- Canal de denúncies, que permeti la comunicació al Comitè d'Auditoria d'irregularitats de naturalesa financera i comptable, en addició a eventuais incompliments del Codi de conducta i activitats irregulars en l'organització, informant, si s'escau, si aquest és de naturalesa confidencial.

El grup Banc Sabadell disposa, i en promou l'ús, d'un canal de denúncies implementat per canalitzar tot tipus d'irregularitats i, en particular, comunicacions sobre eventuais incompliments del Codi general de conducta. Les comunicacions rebudes són tractades de manera confidencial i, una vegada gestionades pel Comitè d'Ètica Corporativa (format per 1 president i 5 vocals nomenats pel Consell d'Administració), són posades, si escau, en coneixement de la Comissió d'Auditoria i Control. El canal es gestiona internament i la via de denúncia que preveu és mitjançant una bústia de correu electrònic amb l'adreça següent: 0901CEC@bancsabadell.com.

- Programes de formació i actualització periòdica per al personal involucrat en la preparació i la revisió de la informació financera, així com en l'avaluació de l'SCIIF, que cobreixin almenys normes comptables, auditoria, control intern i gestió de riscos.

Pel que fa als programes de formació i actualització, i pel que fa, en particular, al procés de preparació de la informació financera, la Direcció Financera del grup Banc Sabadell té establert un pla de formació presencial que abasta fonamentalment temes com operativa comptable/financera interna de l'entitat, anàlisi de normativa vigent i esborranys de nova normativa comptable nacional i internacional i anàlisi de la situació de l'entorn econòmic nacional i internacional, així com formació en la utilització de les eines ofimàtiques, amb l'objectiu de facilitar la gestió i el control de la informació financera.

La programació d'aquestes sessions es fa sobre la base de dos criteris:

- Sessions programades a l'inici de l'exercici mitjançant l'elecció dels temes que es consideren de màxim interès per la Direcció Financera.
- Sessions programades en el curs de l'exercici en cas que aparegui algun tema que, per la seva immediata difusió, es consideri rellevant (esborranys de noves normatives comptables, evolució de l'entorn econòmic...).

Aquestes sessions de formació no només s'adrecen al personal de la Direcció Financera, sinó que s'estenen a altres direccions (Auditoria, Control de Riscos, Transformació d'Actius...), segons els continguts de les sessions.

La formació presencial és impartida per professionals interns del grup Banc Sabadell, així com per experts externs, especialistes en cada àrea.

Adicionalment, des de la Direcció de Recursos Humans, es posa a disposició dels empleats del grup Banc Sabadell una sèrie de cursos de formació financera que els empleats poden fer en línia. Entre aquests cursos es poden destacar els que afecten les NIC-NIIF (normativa internacional de la informació financera), matemàtica financera, Pla general comptable i fiscalitat general.

La Direcció d'Auditoria Interna, al seu torn, té establert un pla de formació adreçat a tots els professionals de la direcció que inclou un Programa superior en auditoria interna per a entitats financeres, impartit per una institució acadèmica de reconegut prestigi, que abasta àrees com els principis comptables i d'informació financera, fonaments d'auditoria i fonaments de control i gestió de riscos financers. Durant l'any 2015, 12 professionals d'auditoria van finalitzar el programa, la qual cosa suposa que fins aleshores hi ha un total de 78 persones certificades.

F.2 Avaluació de riscos de la informació financera

Informi, almenys, de:

F.2.1. Quines són les característiques principals del procés d'identificació de riscos, inclosos els d'error o frau, quant a:

- Si el procés existeix i està documentat.

El procés d'identificació de riscos d'error o probabilitat de frau en la informació financera seguit pel grup Banc Sabadell es troba documentat en un procediment a l'efecte que estableix freqüències, metodologies, tipologies de riscos i altres pautes bàsiques sobre el procés.

- Si el procés cobreix la totalitat d'objectius de la informació financera (existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat, i drets i obligacions), si s'actualitza i amb quina freqüència.

El procés cobreix la totalitat d'objectius de la informació financera (existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat, i drets i obligacions), s'orienta a la identificació de riscos d'error material sobre la base de la complexitat de les transaccions, la importància quantitativa i qualitativa, la complexitat dels càlculs i l'aplicació de judicis i estimacions, i s'actualitza amb una periodicitat anual. En qualsevol cas, si en el transcurs de l'exercici es posen de manifest, (i), circumstàncies no identificades prèviament que mostrin possibles errors en la informació financera o (ii), canvis substancials en les operacions del grup Banc Sabadell, la Direcció Financera avalua l'existència d'aquests riscos, que s'han d'afegir als ja identificats.

El procés s'estructura de manera que, semestralment, es fa una anàlisi per identificar en quines àrees o processos i en quines societats i localitzacions es generen transaccions rellevants.

Una vegada identificats, aquests són revisats a l'efecte d'analitzar els potencials riscos d'error per a aquestes tipologies de transaccions en cada objectiu de la informació financera.

- L'existència d'un procés d'identificació del perímetre de consolidació, tenint en compte, entre altres aspectes, la possible existència d'estructures societàries complexes, entitats instrumentals o de propòsit especial.

Quant a l'existència d'un procés d'identificació del perímetre de consolidació, aquest es detalla en l'apartat F.3.1. d'aquest document.

- Si el procés té en compte els efectes d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.) en la mesura que afectin els estats financers.

Adicionalment, en el procés es considera la possibilitat de riscos d'error en determinats processos no lligats a classes de transaccions específiques, però especialment rellevants tenint en compte la seva transcendència en la preparació de la informació reportada, com ara el procés de revisió de judicis i estimacions i polítiques comptables significatives o el procés de tancament i consolidació. En aquest sentit, i amb vista a cobrir els riscos d'aquests processos, el grup Banc Sabadell compta amb les activitats de control que s'esmenten en l'apartat F.3.1. d'aquest document. D'altra banda, cal destacar que el procés d'identificació de riscos té en consideració els possibles efectes d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.), en la mesura que aquests puguin afectar els estats financers.

- Quin òrgan de govern de l'entitat supervisa el procés.

El procés esmentat s'efectua i documenta per part de la Direcció Financera del grup Banc Sabadell i és supervisat en última instància per la Comissió d'Auditoria i Control.

F.3 Activitats de control

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, si disposa, almenys, de:

- F.3.1. Procediments de revisió i autorització de la informació financera i la descripció de l'SCIIF, per publicar en els mercats de valors, amb la indicació dels seus responsables, així com de documentació descriptiva dels fluxos d'activitats i controls (inclosos els relatius al risc de frau) dels diferents tipus de transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, inclosos el procediment de tancament comptable i la revisió específica dels judicis, estimacions, valoracions i projeccions rellevants.

Els procediments de revisió i autorització de la informació financera del grup Banc Sabadell que es publica en els mercats s'inicien amb la seva revisió per part de la Direcció Financera. Els comptes anuals individuals i consolidats i els informes financers semestrals són revisats per la Comissió d'Auditoria i Control, com a pas previ a la seva formulació pel Consell d'Administració, com s'estableix en el reglament d'aquest últim. D'acord amb el que s'estableix en el seu reglament, la Comissió d'Auditoria i Control procedeix a la lectura de la informació, així com a la seva discussió amb els responsables de la Direcció Financera, Auditoria Interna i els auditors externs, com a passos previs a la seva remissió al Consell d'Administració.

Una vegada la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat la informació i dona la seva conformitat o observacions per incorporar, el director financer, juntament amb el president i el conseller delegat del grup Banc Sabadell, signen els comptes i procedeixen a la remissió al Consell d'Administració per a la seva formulació.

En relació amb la informació trimestral, la Comissió d'Auditoria i Control revisa la informació financera crítica (compte de pèrdues i guanys i evolució de les principals magnituds de balanç) amb caràcter previ a la remissió d'aquesta informació al Consell d'Administració.

Pel que fa a les activitats i els controls relacionats directament amb transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, el grup Banc Sabadell disposa de descripcions de controls implementats per mitigar el risc d'error material (intencionat o no) en la informació reportada als mercats. Per a les àrees crítiques del grup Banc Sabadell es posa un èmfasi especial a desenvolupar descripcions sòlides de fluxos d'activitats i controls, que entre altres cobreixen:

- Inversió creditícia.
- Cartera de renda fixa i emissions fetes.
- Cartera de renda variable.

- Dipòsits de clients.
- Derivats.
- Actius immobiliaris adjudicats.

Aquestes descripcions contenen informació sobre en què ha de consistir l'activitat de control, per a què s'executa (risc que pretén mitigar), qui l'ha d'executar i amb quina freqüència. Les descripcions cobreixen controls sobre l'adequat registre, valoració, presentació i desglossament en aquestes àrees.

El grup Banc Sabadell disposa, així mateix, de procediments destinats a mitigar els riscos d'error en processos no relacionats amb transaccions específiques. En particular, hi ha procediments definits sobre els processos de tancament, que inclouen el procés de consolidació, o procediments de revisió específica de judicis i estimacions rellevants, que, en cas necessari, són elevats a l'alta direcció.

En relació amb el procés de consolidació, incorporat en el procés de tancament, s'han establert procediments per assegurar la identificació correcta del perímetre de consolidació. En particular, per exemple, el grup Banc Sabadell fa una anàlisi mensual del perímetre de consolidació sol·licitant la informació que es requereix per a aquest estudi a totes les filials i abastant l'anàlisi de tota mena d'estructures societàries.

La revisió de judicis i estimacions rellevants és realitzada en àmbits diferents per membres de la Direcció Financera. Addicionalment, el grup Banc Sabadell informa en els seus comptes anuals de les àrees més rellevants en què hi ha paràmetres de judici o estimació, així com les hipòtesis clau previstes pel grup Banc Sabadell respecte a aquestes. A més a més, disposa de procediments de revisió de les estimacions comptables fetes. En aquest sentit, les principals estimacions fetes es refereixen a les pèrdues per deteriorament de determinats actius financers, els càlculs actuàrials relatius als passius i compromisos per pensions, la vida útil dels actius materials i intangibles, la valoració dels fons de comerç, el valor raonable dels actius financers no cotitzats i el valor raonable dels actius immobiliaris.

F.3.2. Polítiques i procediments de control intern sobre els sistemes d'informació (entre altres, sobre seguretat d'accés, control de canvis, operació d'aquests, continuïtat operativa i segregació de funcions) que suportin els processos rellevants de l'entitat en relació amb l'elaboració i la publicació de la informació financera.

El grup Banc Sabadell utilitza sistemes d'informació per mantenir un registre i control adequats de les seves operacions i, per tant, és altament dependent del seu funcionament correcte.

Com a part del procés d'identificació de riscos d'error en la informació financera, el grup Banc Sabadell identifica quins sistemes i aplicacions són rellevants en cadascuna de les àrees o processos considerats significatius. Els sistemes i les aplicacions identificats inclouen tant els utilitzats directament en la preparació de la informació financera com aquells que són rellevants per a l'eficàcia dels controls que mitiguen el risc que s'hi produeixin errors.

En el disseny i la implementació de les aplicacions està definit un marc metodològic que estableix els diferents punts de control per a l'assegurament que la solució obtinguda compleix els requeriments sol·licitats per l'usuari i el nivell de qualitat compleix els estàndards de fiabilitat, eficiència i manteniment exigits.

Qualsevol canvi a escala d'infraestructures o aplicacions és gestionat a través del servei operacional de la gestió de canvis, que defineix un flux per a l'aprovació d'aquest, amb la possibilitat d'arribar al nivell del Comitè de Canvis i definint l'impacte

La Direcció de Seguretat de la Informació i Continuïtat Operativa del grup Banc Sabadell té establertes polítiques encaminades a cobrir la seguretat pel que fa a accessos, mitjançant la segregació de funcions amb la definició de rols i recursos virtuals, i la continuïtat del seu funcionament amb la creació de centres de BRS i proves periòdiques de la seva operativitat.

F.3.3. Polítiques i procediments de control intern destinats a supervisar la gestió de les activitats subcontractades a tercers, així com d'aquells aspectes d'avaluació, càlcul o valoració encomanats a experts independents, que puguin afectar de manera material els estats financers.

El grup Banc Sabadell revisa periòdicament quines activitats executades per tercers són rellevants per al procés de preparació de la informació financera o podrien indirectament afectar-ne la fiabilitat. Fins a la data, el grup Banc Sabadell no ha externalitzat processos amb impacte rellevant en la informació financera. Tanmateix, el grup Banc Sabadell sí que utilitza de manera recurrent informes d'experts independents de valoracions sobre operatives que potencialment poden afectar de manera material els estats financers.

Per a l'exercici del 2015, les activitats encomanades a tercers relacionades amb valoracions i càlculs d'experts independents han tingut relació amb les taxacions sobre immobles, la valoració de prestacions postocupació a favor dels empleats de l'entitat, valoració de derivats i en l'assignació del preu de compra (Price Purchase Allocation) de TSB Banking Group plc.

Les unitats del grup Banc Sabadell responsables d'aquestes operatives executen controls sobre el treball d'aquests experts destinats a comprovar-ne la competència, la capacitat, l'acreditació o la independència, així com la validesa de les dades i els mètodes utilitzats i la raonabilitat de les hipòtesis utilitzades, tal com es descriu en l'apartat F.3.1.

F.4 Informació i comunicació

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, si disposa, almenys, de:

- F.4.1. Una funció específica encarregada de definir, mantenir actualitzades les polítiques comptables (àrea o departament de polítiques comptables) i resoldre dubtes o conflictes derivats de la seva interpretació, amb el manteniment d'una comunicació fluida amb els responsables de les operacions en l'organització, així com un manual de polítiques comptables actualitzat i comunicat a les unitats a través de les quals opera l'entitat.

La Direcció de Regulació sobre Informació Financera (que depèn de la Direcció de Reporting Financer) s'encarrega de manera exclusiva d'identificar, definir i comunicar les polítiques comptables que afecten el grup Banc Sabadell, així com de respondre les consultes de caràcter comptable que puguin arribar a plantejar tant les societats filials com les diferents unitats de negoci.

La Direcció de Reporting Financer és l'encarregada d'informar l'alta direcció del grup Banc Sabadell sobre la nova normativa comptable, sobre els resultats de la seva implantació i sobre el seu impacte en els estats financers del grup Banc Sabadell.

El grup Banc Sabadell disposa de guies de procediments comptables que s'adaptin a les necessitats, els requeriments i la dimensió del grup Banc Sabadell, en què es determinen i s'expliquen les normes de preparació de la informació financera i com s'han d'aplicar aquestes normes a les operacions específiques de l'entitat i bones pràctiques recollits en l'informe COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). Aquests documents no només fan referència explícita a les normes que s'apliquen sobre cada tipus de transacció, sinó que també en desenvolupen i n'expliquen la interpretació perquè s'ajustin exactament a cada tipus de transacció.

Aquests documents s'actualitzen de manera periòdica, i almenys anualment, i incorporen les normes aplicables per a l'exercici 2015. Les modificacions significatives fetes es comuniquen a les societats dependents a les quals els siguin d'aplicació.

- F.4.2. Mecanismes de captura i preparació de la informació financera amb formats homogenis, d'aplicació i utilització per totes les unitats de l'entitat o del grup, que suportin els estats financers principals i les notes, així com la informació que es detalli sobre l'SCIIF.

Els sistemes i les aplicacions informàtiques principals que intervenen en la generació de la informació financera utilitzats pel grup Banc Sabadell es troben centralitzats i interconnectats. Hi ha procediments i controls que assegurin el correcte desenvolupament i manteniment d'aquests sistemes i la seva correcta operativa, continuïtat i seguretat.

En el procés de consolidació i preparació de la informació financera s'utilitzen com a inputs els estats financers reportats per les filials del grup en els formats establerts, així com la resta d'informació financera requerida tant per al procés d'harmonització comptable com per a la cobertura de les necessitats d'informació establertes.

El grup Banc Sabadell té una sèrie de controls implementats per assegurar la fiabilitat i el tractament correcte de la informació rebuda de les diferents filials entre els quals cal destacar controls sobre la realització correcta dels diversos assentaments de consolidació, anàlisi de variacions de totes les partides patrimonials i resultats, variacions de resultats obtinguts sobre pressupost mensual i controls propis dels estats del Banc d'Espanya, en què s'interrelacionen les diverses partides del balanç i el compte de resultats.

F.5 Supervisió del funcionament del sistema

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, com a mínim de:

- F.5.1. Les activitats de supervisió de l'SCIIF fetes pel Comitè d'Auditoria, així com si l'entitat compta amb una funció d'auditoria interna que tingui entre les seves competències la de suport al comitè en la seva tasca de supervisió del sistema de control intern, inclòs l'SCIIF. Així mateix, informi de l'abast de l'avaluació de l'SCIIF feta en l'exercici i del procediment pel qual l'encarregat d'executar-la en comunica els resultats, si l'entitat compta amb un pla d'acció que detalli les eventuais mesures correctores i si se n'ha considerat l'impacte en la informació financera.

El grup Banc Sabadell compta amb la Direcció d'Auditoria Interna, que depèn directament del president del banc i reporta a la Comissió d'Auditoria i Control del grup. D'acord amb l'article 13.6 del Reglament del Consell, és competència de la Comissió d'Auditoria i Control la supervisió dels serveis d'auditoria interna, a més de revisar la designació i la substitució dels seus responsables.

La Comissió d'Auditoria i Control del grup Banc Sabadell va aprovar al gener de 2014 el Pla estratègic de la funció d'auditoria interna per a l'exercici de 2015, que recull aspectes relacionats amb els criteris generals que s'han d'aplicar pel que fa a activitats de supervisió específiques de l'SCIIF. La Direcció d'Auditoria Interna té entre les seves funcions el suport a la Comissió d'Auditoria i Control en la supervisió del correcte disseny, implementació i efectiu funcionament dels sistemes de gestió i control de riscos. Els informes d'avaluació corresponents emesos per Auditoria Interna amb relació a l'avaluació del SCIIF han estat revisats pels membres de la Comissió d'Auditoria i

Control, que a la vegada han avaluat les debilitats identificades en els treballs esmentats. Per acabar, la comissió ha aprovat el pla d'acció elaborat per la Direcció d'Auditoria Interna per a l'esmena de les debilitats de control esmentades.

La funció d'auditoria interna disposa d'un pla plurianual de supervisió (pla) de l'SCIIF que comprèn 3 exercicis, aprovat per la Comissió d'Auditoria i Control. El pla preveu la realització de proves sobre les àrees considerades rellevants dins del grup Banc Sabadell i comprèn la totalitat d'aquestes al llarg del període dels tres anys que cobreix el pla, a excepció de determinades àrees o processos considerats d'una rellevància especial, entre els quals es troben el procediment de tancament comptable, la revisió dels judicis i les estimacions o els controls generals sobre els sistemes d'informació indicats en l'apartat F.3.2., l'avaluació dels quals es porta a terme amb una periodicitat anual.

L'abast de l'avaluació realitzada per a l'exercici de 2015 ha inclòs la supervisió del funcionament formal de l'SCIIF implementat per la Direcció Financera, així com la revisió de controls clau del procediment de tancament comptable (els quals queden materialitzats en la nova aplicació informàtica comentada en l'apartat F.6.), judicis i estimacions i la revisió del compliment de les polítiques sobre controls generals informàtics.

En el procés d'avaluació de 2015 s'han analitzat 304 controls, i se n'han identificat 146 com a clau, i s'ha comprovat que des del moment de la seva formalització operen com estan definits. En aquest exercici s'han detectat debilitats de control i oportunitats de millora en el disseny i la formalització d'alguns controls, que han donat lloc a un total de 8 plans d'acció. Així mateix, s'ha fet un seguiment de les recomanacions de l'exercici anterior.

F.5.2. Si compta amb un procediment de discussió mitjançant el qual l'auditor de comptes (d'acord amb el que estableixen les NTA), la funció d'auditoria interna i altres experts puguin comunicar a l'alta direcció i al Comitè d'Auditoria o als administradors de l'entitat les debilitats significatives de control intern identificades durant els processos de revisió dels comptes anuals o aquells altres que els hagin estat encomanats. Així mateix informi de si disposa d'un pla d'acció que intenti corregir o mitigar les debilitats observades.

La Comissió d'Auditoria i Control es reuneix, com a mínim, una vegada cada tres mesos (amb anterioritat a la publicació d'informació regulada) amb l'objectiu d'obtenir i analitzar la informació necessària per complir les competències que té encomanades per part del Consell d'Administració.

En aquestes reunions es revisen en profunditat els comptes anuals i trimestrals i les declaracions intermèdies trimestrals de la societat, així com la resta d'informació posada a disposició del mercat. Per portar a terme aquest procés, la Comissió d'Auditoria i Control prèviament rep tota la documentació i manté reunions amb el conseller director general, la Direcció d'Auditoria Interna i l'auditor de comptes en el cas dels comptes anuals i trimestrals, amb l'objectiu de vetllar per l'aplicació correcta de les normes comptables vigents i la fiabilitat de la informació financera. Addicionalment, durant aquest procés de discussió s'avaluen eventuais debilitats en l'SCIIF que s'hagin identificat i, si s'escau, les propostes per a la seva correcció i l'estat de les accions implementades. D'aquesta manera, amb una periodicitat anual i dins del marc de l'SCIIF, la Comissió d'Auditoria i Control revisa i aprova els plans d'acció proposats per la Direcció d'Auditoria Interna a l'efecte de corregir o mitigar les debilitats observades.

D'altra banda, l'auditor de comptes del grup té accés directe a l'alta direcció del grup, amb la qual manté reunions periòdiques tant per obtenir informació necessària per al desenvolupament de la seva feina com per comunicar les debilitats de control detectades durant aquesta. Amb relació a aquest últim aspecte, amb caràcter anual l'auditor extern presenta a la Comissió d'Auditoria i Control un informe en què es detallen les debilitats de control intern detectades en el desenvolupament de la seva tasca. Aquest informe incorpora els comentaris de la Direcció del grup i, si s'escau, els plans d'acció que s'han posat en marxa per esmenar les corresponents debilitats de control intern.

F.6 Més informació rellevant

La Direcció Financera de Banc Sabadell té implantada una aplicació informàtica en què es recull i formalitza la totalitat de controls SCIIF, alhora que assegura la contínua identificació de riscos nous per considerar i l'actualització corresponent de controls mitigants. Aquesta eina facilita que els controls siguin validats en temps i forma amb l'objectiu de garantir la fiabilitat de la informació financera generada. En el disseny de les funcionalitats de l'eina s'han considerat les recomanacions efectuades per la CNMV en la seva Guia per a la preparació de la descripció del sistema de control intern sobre la informació financera de les entitats cotitzades, basada en els principis

F.7 Informe de l'auditor extern

Informi de:

F.7.1. Si la informació de l'SCIIF remesa als mercats ha estat sotmesa a revisió per l'auditor extern, cas en què l'entitat hauria d'incloure l'informe corresponent com a annex. En cas contrari, informi dels seus motius.

El grup Banc Sabadell ha sotmès a revisió per part de l'auditor extern la informació de l'SCIIF remesa als mercats per a l'exercici de 2015. L'informe de l'auditor extern (PricewaterhouseCoopers) serà inclòs, en la seva emissió, com a annex d'aquest informe anual de govern corporatiu.

L'abast dels procediments de revisió de l'auditor està determinat per la Circular E01/2012, de 25 de gener de 2012, de l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya.

G GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE GOVERN CORPORATIU

Indiqui el grau de seguiment de la societat respecte a les recomanacions del Codi de bon govern de les societats cotitzades.

En cas que alguna recomanació no se segueixi o se segueixi parcialment, cal incloure una explicació detallada dels motius, de manera que els accionistes, els inversors i el mercat en general tinguin prou informació per valorar com procedeix la societat. No són acceptables explicacions de caràcter general.

1. Que els estatuts de les societats cotitzades no limitin el nombre màxim de vots que pugui emetre un mateix accionista, ni continguin altres restriccions que dificultin la presa de control de la societat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat.

Compleix

Expliqui

2. Que quan cotitzin la societat matriu i una societat dependent, ambdues defineixin públicament amb precisió:

- a) les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci entre elles, així com les de la societat dependent cotitzada amb les altres empreses del grup; i
- b) els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interès que es puguin presentar.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

No aplicable

3. Que durant la celebració de la junta general ordinària, com a complement de la difusió per escrit de l'informe anual de govern corporatiu, el president del consell d'administració informi verbalment els accionistes, amb prou detalls, dels aspectes més rellevants del govern corporatiu de la societat i, en particular:

- a) Dels canvis que s'hagin esdevingut des de la junta general ordinària anterior.
- b) Dels motius concrets pels quals la companyia no segueix alguna de les recomanacions del Codi de govern corporatiu i, si n'hi hagués, de les regles alternatives que apliqui en aquesta matèria.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

4. Que la societat defineixi i promogui una política de comunicació i contactes amb accionistes, inversors institucionals i assessors de vot que sigui plenament respectuosa amb les normes contra l'abús de mercat i doni un tracte semblant als accionistes que es trobin en la mateixa posició. I que la societat faci pública aquesta política a través de la seva pàgina web, incloent-hi informació relativa a la forma en què aquesta s'ha posat en pràctica i identificant els interlocutors o responsables de dur-la a terme.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

5. Que el consell d'administració no elevi a la junta general una proposta de delegació de facultats per emetre accions o valors convertibles amb exclusió del dret de subscripció preferent, per un import superior al 20% del capital en el moment de la delegació. I que quan el consell d'administració aprovi qualsevol emissió d'accions o de valors convertibles amb exclusió del dret de subscripció preferent, la societat publiqui immediatament a la seva pàgina web els informes sobre aquesta exclusió a què fa referència la legislació mercantil.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

6. Que les societats cotitzades que elaboren els informes que s'esmenten a continuació, sigui de manera preceptiva o voluntària, els publiquin a la seva pàgina web amb prou antelació a la celebració de la junta general ordinària, encara que la seva difusió no sigui obligatòria:
- Informe sobre la independència de l'auditor.
 - Informes de funcionament de les comissions d'auditoria i de nomenaments i retribucions.
 - Informe de la comissió d'auditoria sobre operacions vinculades.
 - Informe sobre la política de responsabilitat social corporativa.
- Compleix Compleix parcialment Expliqui
7. Que la societat transmeti en directe, a través de la seva pàgina web, la celebració de les juntes generals d'accionistes.
- Compleix Expliqui
8. Que la comissió d'auditoria vetlli perquè el consell d'administració procuri presentar els comptes a la junta general d'accionistes sense limitacions ni excepcions en l'informe d'auditoria, i que, en els supòsits excepcionals en què hi hagi excepcions, tant el president de la comissió d'auditoria com els auditors expliquin amb claredat als accionistes el contingut i abast d'aquestes limitacions o excepcions.
- Compleix Compleix parcialment Expliqui
9. Que la societat faci públics a la seva pàgina web, de manera permanent, els requisits i procediments que acceptarà per acreditar la titularitat d'accions, el dret d'assistència a la junta general d'accionistes i l'exercici o delegació del dret de vot. I que aquests requisits i procediments afavoreixin l'assistència i l'exercici dels seus drets als accionistes i s'apliquin de forma no discriminatòria.
- Compleix Compleix parcialment Expliqui
10. Que quan algun accionista legitimat hagi exercitat, amb anterioritat a la celebració de la junta general d'accionistes, el dret a completar l'ordre del dia o a presentar noves propostes d'acord, la societat:
- Difongui immediatament aquests punts complementaris i noves propostes d'acord.
 - Feu públic el model de targeta d'assistència o formulari de delegació de vot o vot a distància amb les modificacions necessàries perquè puguin votar els nous punts de l'ordre del dia i propostes alternatives d'acord en els mateixos termes que els proposats pel consell d'administració.
 - Sotmeti tots aquests punts o propostes alternatives a votació i els apliqui les mateixes regles de vot que a les formulades pel consell d'administració, incloses, en particular, les presumpcions o deduccions sobre el sentit del vot.
 - Amb posterioritat a la junta general d'accionistes, comuniqui el desglossament del vot sobre aquests punts complementaris o propostes alternatives.
- Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable
11. Que, en el cas que la societat tingui previst pagar primes d'assistència a la junta general d'accionistes, estableixi, amb anterioritat, una política general sobre aquestes primes i que aquesta política sigui estable.
- Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable
12. Que el consell d'administració exerceixi les seves funcions amb unitat de propòsit i independència de criteri, dispensi el mateix tracte a tots els accionistes que es trobin en la mateixa posició i es guiï per l'interès social, entès com la consecució d'un negoci rendible i sostenible a llarg termini, que en promogui la continuïtat i la maximització del valor econòmic de l'empresa.

I que en la recerca de l'interès social, a més del respecte de les lleis i reglaments, i d'un comportament basat en la bona fe, l'ètica i el respecte als usos i a les bones pràctiques

comunament acceptades, procuri agafar el propi interès social amb, segons correspongui, els legítims interessos dels seus empleats, els seus proveïdors, els seus clients i els dels altres grups d'interès que es puguin veure afectats, així com l'impacte de les activitats de la companyia a la comunitat en el seu conjunt i en el medi ambient.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

13. Que el consell d'administració tingui la dimensió adequada per aconseguir un funcionament eficaç i participatiu, que fa aconsellable que tingui entre cinc i quinze membres.

Compleix

Expliqui

14. Que el consell d'administració aprovi una política de selecció de consellers que:

- Sigui concreta i verificable.
- Asseguri que les propostes de nomenament o reelecció es fonamentin en una anàlisi prèvia de les necessitats del consell d'administració.
- Afavoreixi la diversitat de coneixements, experiències i gènere.

Que el resultat de l'anàlisi prèvia de les necessitats del consell d'administració es reculli en l'informe justificatiu de la comissió de nomenaments que es publiqui en convocar la junta general d'accionistes a la qual se sotmeti la ratificació, el nomenament o la reelecció de cada conseller.

I que la política de selecció de consellers promogui l'objectiu que l'any 2020 el nombre de conselleres representi, almenys, el 30% del total de membres del consell d'administració.

La comissió de nomenament verificarà anualment el compliment de la política de selecció de consellers i se n'informarà en l'informe anual de govern corporatiu.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

15. Que els consellers dominicals i independents constitueixin una àmplia majoria del consell d'administració i que el nombre de consellers executius sigui el mínim necessari, tenint en compte la complexitat del grup societari i el percentatge de participació dels consellers executius en el capital de la societat.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

16. Que el percentatge de consellers dominicals sobre el total de consellers no executius no sigui més gran que la proporció entre el capital de la societat representat per aquests consellers i la resta del capital. Aquest criteri es pot atenuar:

- En societats de capitalització elevada en què siguin escasses les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives.
- Quan es tracti de societats en que hi hagi una pluralitat d'accionistes representats en el consell administratiu i no tinguin vincles entre si.

Compleix

Expliqui

17. Que el nombre representi, com a mínim, la meitat del total de consellers. Que, tot i això, quan la societat no sigui de capitalització elevada o quan, encara que ho sigui, tingui un accionista o diversos actuant concertadament, que controlin més del 30% del capital social, el nombre de consellers independents representi, com a mínim, un terç del total de consellers.

Compleix

Expliqui

18. Que les societats facin pública a través de la seva pàgina web, i la mantinguin actualitzada, la informació següent sobre els seus consellers:

- Perfil professional i biogràfic.
- Altres consells d'administració als quals pertanyin, siguin societats cotitzades o no, així com sobre les altres activitats retribuïdes que realitzi, sigui de la naturalesa que sigui.

- c) Indicació de la categoria de conseller a la qual pertanyin, amb la indicació, en el cas de consellers dominicals, de l'accionista que representin o amb qui tinguin vincles;
- d) data del seu primer nomenament com a conseller en la societat, així com de les reeleccions posteriors.
- e) accions de la companyia, i opcions sobre aquestes, de les quals siguin titulars.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

19. Que en l'informe anual de govern corporatiu, amb la verificació prèvia de la comissió de nomenaments, s'expliquin les raons per les quals s'han nomenat consellers dominicals a instància d'accionistes la participació accionarial de la qual sigui inferior al 3% del capital; i que s'exposin les raons per les quals no s'hagin atès, si s'escau, peticions formals de presència en el Consell procedents d'accionistes amb una participació accionarial igual o superior a la d'altres a instància dels quals s'hagi designat consellers dominicals.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

No aplicable

20. Que els consellers dominicals presentin la dimissió quan l'accionista que representin transmeti íntegrament la seva participació accionarial. I que també ho facin, en el nombre que correspongui, quan aquest accionista rebaixi la seva participació accionarial fins a un nivell que exigeixi la reducció del nombre dels seus consellers dominicals.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

No aplicable

21. Que el consell d'administració no proposi la separació de cap conseller independent abans del compliment del període estatutari per al qual hagi estat nomenat, excepte quan concorri una causa justa, considerada pel consell d'administració amb informe previ de la comissió de nomenaments. En particular, s'entén que hi ha una causa justa quan el conseller passa a ocupar nous càrrecs o contrau noves obligacions que li impedeixen dedicar el temps necessari a l'exercici de les funcions pròpies del càrrec de conseller, incompleixi els deures inherents al seu càrrec o incorri en algunes de les circumstàncies que li facin perdre la seva condició d'independent, d'acord amb el que estableix la legislació aplicable. També es podrà proposar la separació de consellers independents com a conseqüència d'ofertes públiques d'adquisició, fusions o altres operacions corporatives similars que suposin un canvi en l'estructura de capital de la societat, quan aquests canvis en l'estructura del consell d'administració vinguin afavorits pel criteri de proporcionalitat indicat en la recomanació 16.

Compleix

Expliqui

22. Que les societats estableixin regles que obliguin els consellers a informar i, si s'escau, dimitir en aquells supòsits que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la societat i, en particular, els obliguin a informar el consell d'administració de les causes penals en què apareguin com a imputats, així com de les seves posteriors vicissituds processals.

I que si un conseller resultés processat o es dictés contra ell una interlocutòria d'obertura de judici oral per algun dels delictes assenyalats en la legislació societària, el consell d'administració examini el cas tan aviat com sigui possible i, a la vista de les seves circumstàncies concretes, decideixi si és procedent o no que el conseller continuï en el càrrec. I que el consell d'administració n'informi, de manera raonada, en l'informe anual de govern corporatiu.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

23. Que tots els consellers expressin clarament la seva oposició quan considerin que alguna proposta de decisió sotmesa al consell d'administració pot ser contrària a l'interès social. I que facin el mateix, de manera especial, els independents i altres consellers que no estiguin afectats pel conflicte d'interessos potencial quan es tracti de decisions que puguin perjudicar els accionistes no representats en el consell d'administració.

I que quan el consell d'administració adopti decisions significatives o reiterades sobre les quals el conseller hagués formulat reserves serioses, aquest en tregui les conclusions procedents, i,

si opta per dimitir, que n'expliqui les raons en la carta a la qual es refereix la recomanació següent. Aquesta recomanació implica també el secretari del consell d'administració, encara que no tingui la condició de conseller.

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

24. Que quan, sigui per dimissió o per un altre motiu, un conseller cessi en el càrrec abans de la finalització del seu mandat, n'expliqui les raons en una carta que adreçarà a tots els membres del consell d'administració.

I que, sense perjudici que aquest cessament es comuniqui com a fet rellevant, el motiu del cessament quedi reflectit en l'informe anual de govern corporatiu.

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

25. Que la comissió de nomenaments s'asseguri que els consellers no executius tenen prou disponibilitat de temps per al desenvolupament correcte de les seves funcions. I que el reglament del consell estableixi un nombre màxim de consells de societats dels que puguin formar part els seus consellers.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

26. Que el consell d'administració es reuneixi amb la freqüència necessària per dur a terme amb eficàcia les seves funcions i, com a mínim, vuit vegades l'any, seguint el programa de dates i tasques que estableixi a l'inici de l'exercici; a més, cada conseller individualment pot proposar altres punts de l'ordre del dia inicialment no previstos.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

27. Que les inassistències dels consellers es redueixin als casos indispensables i es quantifiquin en l'informe anual de govern corporatiu. I que, quan s'hagi de produir, s'atorgui representació amb instruccions.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

28. Que quan els consellers o el secretari es mostrin preocupats per alguna proposta o, en el cas dels consellers, sobre com va la societat, i aquestes preocupacions no quedin resoltes en el consell d'administració, a petició de qui les hagués manifestat, se'n deixi constància en l'acta.

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

29. Que la societat estableixi les vies adequades perquè els consellers puguin obtenir assessorament precís per complir les seves funcions, incloent-hi, si així ho exigissin les circumstàncies, assessorament extern amb càrrec a l'empresa.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

30. Que, independentment dels coneixements que s'exigeixin als consellers per exercir les seves funcions, les societats ofereixin també als consellers programes d'actualització de coneixement quan les circumstàncies ho aconsellin.

Compleix Expliqui No aplicable

31. Que l'ordre del dia de les sessions indiqui amb claredat els punts sobre els quals el consell d'administració haurà d'adoptar una decisió o un acord perquè els consellers puguin estudiar o reunir, amb caràcter previ, la informació necessària. Quan, excepcionalment, per raons d'urgència, el president vulgui sotmetre a l'aprovació del consell d'administració decisions o acords que no figuraven a l'ordre del dia, caldrà el consentiment previ i exprés de la majoria dels consellers presents, i se'n deixarà la deguda constància en l'acta.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

32. Que els consellers siguin periòdicament informats dels moviments de l'accionariat i de l'opinió que els accionistes significatius, els inversors i les agències de qualificació tinguin sobre la societat i el grup.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

33. Que el president, com a responsable del funcionament eficaç del consell d'administració, a més a més d'exercir les funcions que té legalment i estatutàriament atribuïdes, prepari i sotmeti al consell d'administració un programa de dates i assumptes a tractar; organitzi i coordini l'avaluació periòdica del consell, així com, si s'escau, la del primer executiu de la societat; sigui responsable de la direcció del consell i de l'efectivitat del seu funcionament; s'asseguri que es dedica prou temps de discussió a les qüestions estratègiques, i acordi i revisi els programes d'actualització de coneixements per a cada conseller, quan les circumstàncies ho aconsellin.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

34. Que quan hi hagi un conseller coordinador, els estatuts o el reglament del consell d'administració, a més de les facultats que li corresponen legalment, li atribueixin les següents: presidir el consell d'administració en absència del president i dels presidents, si n'hi ha; fer-se ressò de les preocupacions dels consellers no executius; mantenir contactes amb inversors i accionistes per conèixer-ne els punts de vista per tal de formar-se una opinió sobre les seves preocupacions, en particular, amb relació al govern corporatiu de la societat, i coordinar el pla de successió del president.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

No aplicable

35. Que el secretari del consell d'administració vetlli de forma especial perquè en les seves actuacions i decisions el consell d'administració tingui presents les recomanacions sobre el bon govern contingudes en aquest Codi de bon govern que siguin aplicables a la societat.

Compleix

Expliqui

36. Que el consell d'administració en ple avaluï un cop l'any i adopti, si s'escau, una política d'acció que corregeixi les deficiències que s'han detectat respecte a:

- a) La qualitat i l'eficiència del funcionament del consell d'administració.
- b) El funcionament i la composició de les seves comissions.
- c) La diversitat en la composició i les competències del consell d'administració.
- d) L'acompliment del president del consell d'administració i del primer executiu de la societat.
- e) L'acompliment i l'aportació de cada conseller, amb una atenció especial als responsables de les diferents comissions del consell.

Per avaluar les diferents comissions es partirà de l'informe que aquestes elevin al consell d'administració, i per avaluar el consell d'administració, del que elevi la comissió de nomenaments. Cada tres anys, el consell d'administració serà auxiliat per a la realització de l'avaluació per un consultor extern, la independència del qual serà verificada per la comissió de nomenaments. Les relacions de negoci que el consultor o qualsevol societat del seu grup mantinguin amb la societat o qualsevol societat del seu grup hauran de ser desglossades en l'informe anual del govern corporatiu. El procés i les àrees avaluades seran objecte de descripció en l'informe anual de govern corporatiu.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

37. Que quan hi hagi una comissió executiva, l'estructura de participació de les diferents categories de consellers sigui similar a la del mateix consell d'administració i el seu secretari sigui el d'aquest últim.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

No aplicable

38. Que el consell d'administració tingui sempre coneixement dels assumptes que tracti i de les decisions que adopti la comissió executiva, i que tots els membres del consell d'administració rebin una còpia de les actes de les sessions de la comissió executiva.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

No aplicable

39. Que els membres de la comissió d'auditoria, i de manera especial el seu president, es designin tenint en compte els seus coneixements i la seva experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o gestió de riscos, i que la majoria d'aquests membres siguin consellers independents.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

40. Que sota la supervisió de la comissió d'auditoria es disposi d'una unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna que vetlli pel bon funcionament dels sistemes d'informació i control intern, i que funcionalment depengui del president no executiu del consell o del de la comissió d'auditoria.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

41. Que el responsable de la unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna presenti a la comissió d'auditoria la seva política anual de treball, informi directament de les incidències que es presentin en el seu desenvolupament i lliuri al final de cada exercici un informe d'activitats.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

No aplicable

42. Que, a més de les previstes en la llei, corresponguin a la comissió d'auditoria les funcions següents:

1. Amb relació als sistemes d'informació i control intern:

- a) Supervisar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera relativa a la societat i, si escau, al grup, revisant el compliment dels requisits normatius, la delimitació adequada del perímetre de consolidació i l'aplicació correcta dels criteris comptables.
- b) Vetllar per la independència de la unitat que assumeix la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament, la reelecció i el cessament del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; aprovar l'orientació i els seus plans de treball, i assegurar-se que la seva activitat no estigui enfocada principalment cap als riscos rellevants de la societat; rebre informació periòdica sobre les seves activitats, i verificar que l'alta direcció tingui en compte les conclusions i les recomanacions dels seus informes.
- c) Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar, de manera confidencial i, si fos possible i es considerés apropiat, anònima, les irregularitats d'una transcendència potencial, especialment financeres i comptables, que adverteixin en el si de l'empresa.

2. Amb relació a l'auditor extern:

- a) En cas de renúncia de l'auditor extern, examinar les circumstàncies que l'han motivada.
- d) Vetllar perquè la retribució de l'auditor extern per la seva feina no en comprometi la qualitat ni la independència.
- e) Supervisar que la societat comuniqui com a fet rellevant a la CNMV el canvi d'auditor i l'acompanyi d'una declaració sobre l'eventual existència de desacords amb l'auditor sortint i, si n'hi hagués hagut, del seu contingut.
- f) Assegurar que l'auditor extern mantingui anualment una reunió amb el ple del consell d'administració per informar-lo sobre el treball realitzat i sobre l'evolució de la situació comptable i de riscos de la societat.
- g) Assegurar que la societat i l'auditor extern respecten les normes vigents sobre prestacions de serveis diferents dels d'auditoria, els límits a la concentració del negoci de l'auditor i, en general, les altres normes sobre la independència dels auditors.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

43. Que la comissió d'auditoria pugui convocar qualsevol treballador o directiu de la societat, i fins i tot fer que compareguin sense la presència de cap altre directiu.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

44. Que la comissió d'auditoria sigui informada sobre les operacions de modificacions estructurals i corporatives que projecti realitzar la societat perquè l'analitzi i faci un informe previ per al consell d'administració sobre les seves condicions econòmiques i el seu impacte comptable, i, en especial, si s'escau, sobre l'equació de bescanvi proposada.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

No aplicable

45. Que la política de control i gestió de riscos identifiqui almenys:

- a) Els diferents tipus de risc, financers i no financers (entre altres, els operatius, tecnològics, legals, socials, mediambientals i reputacionals) als quals s'enfronta la societat, inclosos, entre els financers o econòmics, els passius contingents i altres riscos fora de balanç.
- b) La fixació del nivell de risc que la societat consideri acceptable.
- c) Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que s'arribin a materialitzar.
- d) Els sistemes d'informació i control intern que s'han d'utilitzar per controlar i gestionar els riscos esmentats, inclosos els passius contingents o riscos fora de balanç.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

46. Que sota la supervisió directa de la comissió d'auditoria o, si s'escau, d'una comissió especialitzada del consell d'administració, hi hagi una funció interna de control i gestió de riscos exercida per una unitat o un departament intern de la societat que tingui atribuïdes expressament les funcions següents:

- a) Assegurar el bon funcionament dels sistemes de control i de gestió de riscos, i, en particular, que s'identifiquin, es gestionin i es quantifiquin adequadament tots els riscos que afectin la societat.
- b) Participar activament en l'elaboració de l'estratègia de riscos i en les decisions importants sobre la seva gestió.
- c) Vetllar perquè els sistemes de control i gestió de riscos mitiguin els riscos adequadament en el marc de la política definida pel consell d'administració.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

47. Que els membres de la comissió de nomenaments i de retribucions –o de la comissió de nomenaments i la comissió de retribucions, si estiguessin separades– es designin procurant que tinguin els coneixements, les aptituds i l'experiència adequats a les funcions que hagin de desenvolupar i que la majoria d'aquests membres siguin consellers independents.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

48. Que les societats de capitalització elevada tinguin una comissió de nomenaments i una comissió de remuneracions separades.

Compleix

Expliqui

No aplicable

49. Que la comissió de nomenaments consulti el president del consell d'administració i el primer executiu de la societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als consellers executius.

I que qualsevol conseller pugui sol·licitar a la comissió de nomenaments que prengui en consideració, per si els considera idonis, potencials candidats per cobrir vacants de conseller.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

50. Que la comissió de retribucions exerceixi les seves funcions amb independència i que, a més de les funcions que li atribueixi la llei, li corresponguin les següents:

- a) Proposar al consell d'administració les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.
- b) Comprovar l'observança de la política retributiva establerta per la societat.
- c) Revisar periòdicament la política de remuneracions aplicada als consellers i alts directius, inclosos els sistemes retributius amb accions i la seva aplicació, així com garantir que la seva remuneració individual sigui proporcionada a la que es pagui als altres consellers i alts directius de la societat.
- d) Vetllar perquè els eventuais conflictes d'interessos no perjudiquin la independència de l'assessorament extern prestat a la comissió.
- e) Verificar la informació sobre remuneracions dels consellers i alts directius en els diversos documents corporatius, inclòs l'informe anual sobre remuneracions dels consellers.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

51. Que la comissió de retribucions consulti el president i el primer executiu de la societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als consellers executius i alts directius.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

52. Que les regles de composició i funcionament de les comissions de supervisió i control figurin en el Reglament del consell d'administració i que siguin consistents amb les aplicables a les comissions legalment obligatòries d'acord amb les recomanacions anteriors, incloent-hi:

- a) Que estiguin compostes exclusivament per consellers no executius, amb majoria de consellers independents.
- b) Que els seus presidents siguin consellers independents.
- c) Que el consell d'administració designi els membres d'aquestes comissions tenint presents els coneixements, les aptituds i l'experiència dels consellers i les tasques de cada comissió; deliberi sobre les seves propostes i informes, i que rendeixi comptes, en el primer ple del consell d'administració posterior a les seves reunions, de la seva activitat i que responguin del treball realitzat.
- d) Que les comissions puguin demanar assessorament extern quan ho considerin necessari per desenvolupar les seves funcions.
- e) Que de les seves reunions se n'aixequi acta, que es posarà a disposició de tots els consellers.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

No aplicable

53. Que la supervisió del compliment de les regles de govern corporatiu, dels codis interns de conducta i de la política de responsabilitat social corporativa s'atribueixi a una o es reparteixi entre diverses comissions del consell d'administració, que podran ser la comissió d'auditoria, la de nomenaments, la comissió de responsabilitat social corporativa, en cas d'haver-n'hi, o una comissió especialitzada que el consell d'administració, en exercici de les seves facultats d'autoorganització, decideixi crear per a aquest l'efecte, a les quals específicament s'atribueixin les funcions mínimes següents:

- a) La supervisió del compliment dels codis interns de conducta i de les regles de govern corporatiu de la societat.
- b) La supervisió de l'estratègia de comunicació i relació amb accionistes i inversors, incloent-hi els petits i mitjans accionistes.
- c) L'avaluació periòdica de l'adequació del sistema de govern corporatiu de la societat, amb la finalitat que compleixi la seva missió de promoure l'interès social i tingui en compte, segons correspongui, els legítims interessos dels altres grups d'interès.
- d) La revisió de la política de responsabilitat corporativa de la societat, vetllant perquè estigui orientada a la creació de valor.

- e) El seguiment de l'estratègia i les pràctiques de responsabilitat social corporativa i l'avaluació del seu grau de compliment.
- f) La supervisió i l'avaluació dels processos de relació amb els diferents grups d'interès.
- g) L'avaluació de tot el que sigui relatiu als riscos no financers de l'empresa, incloent-hi els operatius, tecnològics, legals, socials, mediambientals, polítics i reputacionals.
- h) La coordinació del procés de reportar la informació no financera i sobre diversitat, d'acord amb la normativa aplicable i els estàndards internacionals de referència.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

54. Que la política de responsabilitat social corporativa inclogui els principis o compromisos que l'empresa assumeixi voluntàriament en la seva relació amb els diferents grups d'interès, i identifiqui almenys:

- a) Els objectius de la política de responsabilitat social corporativa i el desenvolupament d'instruments de suport.
- b) L'estratègia corporativa relacionada amb la sostenibilitat, el medi ambient i les qüestions socials.
- c) Les pràctiques concretes en qüestions relacionades amb: accionistes, empleats, clients, proveïdors, qüestions socials, medi ambient, diversitat, responsabilitat fiscal, respecte dels drets humans i prevenció de conductes il·legals.
- d) Els mètodes o sistemes de seguiment dels resultats de l'aplicació de les pràctiques concretes assenyalades en la lletra anterior, els riscos associats i la seva gestió.
- e) Els mecanismes de supervisió del risc no financer, l'ètica i la conducta empresarial.
- f) Els canals de comunicació, participació i diàleg amb els grups d'interès.
- g) Les pràctiques de comunicació responsable que evitin la manipulació informativa i protegeixin la integritat i l'honor.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

55. Que la societat informi, en un document separat o en l'informe de gestió, sobre els assumptes relacionats amb la responsabilitat social corporativa, i que utilitzi per a això alguna de les metodologies acceptades internacionalment.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

56. Que la remuneració dels consellers sigui la necessària per atreure i retenir els consellers del perfil desitjat i per retribuir la dedicació, qualificació i responsabilitat que el càrrec exigeixi, però no tan elevada per comprometre la independència de criteri dels consellers no executius.

Compleix

Expliqui

57. Que se circumscriguin als consellers executius les remuneracions mitjançant variables lligades al rendiment de la societat i l'acompliment personal, així com la remuneració mitjançant lliurament d'accions, opcions o drets sobre accions o instruments referenciats al valor de l'acció i els sistemes d'estalvi a llarg termini, com ara plans de pensions, sistemes de jubilació o altres sistemes de previsió social. Es podrà contemplar el lliurament d'accions com a remuneració als consellers no executius quan es condicioni al fet que les mantinguin fins al seu cessament com a consellers, però no és aplicable a les accions que el conseller necessiti alienar, si s'escau, per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui

58. Que, en cas de remuneracions variables, les polítiques retributives incorporin els límits i les cauteles tècniques necessàries per assegurar que aquestes remuneracions estan relacionades amb el rendiment professional dels seus beneficiaris i no deriven només de l'evolució general dels mercats o del sector d'activitat de la companyia o altres circumstàncies similars. I, en particular, que els components variables de les remuneracions:

- a) Estiguin vinculats a criteris de rendiment que siguin predeterminats i mesurables, i que aquests criteris tinguin en compte el risc assumit per l'obtenció d'un resultat.
- b) Promoguin la sostenibilitat de l'empresa i incloguin criteris no financers que siguin adequats per a la creació de valor a llarg termini, com el compliment de les regles i els procediments interns de la societat i de les seves polítiques per al control i gestió de riscos.
- c) Es configuren sobre la base d'un equilibri entre el compliment d'objectius a curt, mitjà i llarg termini, que permetin remunerar el rendiment per un exercici continuat durant un període de temps suficient per apreciar la seva contribució a la creació sostenible de valor, de manera que els elements de mesura d'aquest rendiment no girin únicament al voltant de fets puntuals, ocasionals o extraordinaris.

Compleix Complex parcialment Expliqui No aplicable

59. Que el pagament d'una part rellevant dels components variables de la remuneració es difereixi un període de temps mínim suficient per comprovar que s'han complert les condicions de rendiment prèviament establertes.

Compleix Complex parcialment Expliqui No aplicable

60. Que les remuneracions relacionades amb els resultats de la societat tinguin en compte les eventuais reserves que constin en l'informe de l'auditor extern i minorin aquests resultats.

Compleix Complex parcialment Expliqui No aplicable

61. Que un percentatge rellevant de la remuneració variable dels consellers executius estigui vinculat al lliurament d'accions o d'instruments financers referenciats al seu valor.

Compleix Complex parcialment Expliqui No aplicable

62. Que, un cop atribuïdes les accions, o les opcions o drets sobre accions corresponents als sistemes retributius, els consellers no puguin transferir la propietat d'un nombre d'accions equivalent a dues vegades la seva remuneració fixa anual, ni puguin exercir-ne les opcions o drets fins que hagi transcorregut un termini, almenys, de tres anys des de la seva atribució.

El paràgraf anterior no és aplicable a les accions que el conseller necessiti alienar, si s'escau, per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició.

Compleix Complex parcialment Expliqui No aplicable

63. Que els acords contractuals incloguin una clàusula que permeti a la societat reclamar el reemborsament dels components variables de la remuneració quan el pagament no hagi estat ajustat a les condicions de rendiment o quan s'hagin abonat atenent a dades la inexactitud de la qual quedi acreditada amb posterioritat.

Compleix Complex parcialment Expliqui No aplicable

64. Que els pagaments per resolució del contracte no superin un import establert equivalent a dos anys de la retribució total anual i que no s'abonin fins que la societat hagi pogut comprovar que el conseller ha complert amb els criteris de rendiment prèviament establerts.

Compleix Complex parcialment Expliqui No aplicable

H ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

1. Si hi ha algun aspecte rellevant en matèria de govern corporatiu en la societat o en les entitats del grup que no s'hagi recollit en la resta d'apartats d'aquest informe, però que sigui necessari incloure'l per recollir una informació més completa i raonada sobre l'estructura i les pràctiques de govern en l'entitat o el seu grup, detalli'l breument.
2. Dins d'aquest apartat també es pot incloure qualsevol altra informació, aclariment o matís relacionats amb els apartats anteriors de l'informe, en la mesura que siguin rellevants i no reiteratius.
En concret, indiqui si la societat està sotmesa a legislació diferent de l'espanyola en matèria de govern corporatiu i, si s'escau, inclogui aquella informació que estigui obligada a subministrar i sigui diferent de l'exigida en aquest informe.
3. La societat també pot indicar si s'ha adherit voluntàriament a altres codis de principis ètics o de bones pràctiques, internacionals, sectorials o d'un altre àmbit. Si s'escau, identifiqui el codi en qüestió i la data d'adhesió.

A.1

Segons el fet rellevant comunicat a la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV) el 24 d'abril de 2015, el banc va realitzar una ampliació de capital amb dret de subscripció preferent per un total de 1.085.510.925 accions, que representen un 26,97% del capital social anterior a aquesta data, les quals són admeses a negociació el dia 27 d'abril del 2015.

A.2

La informació facilitada té com a fonts les comunicacions emeses pels accionistes de la CNMV o bé directament a l'entitat.

De conformitat amb el que disposa el Reial decret 1362/2007, de 19 d'octubre, pel qual es desenvolupa la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors, amb relació als requisits de transparència relatius a la informació sobre els emissors dels valors dels quals estiguin admesos a negociació en un mercat secundari oficial o en un altre mercat regulat de la Unió Europea, es considera titular d'una participació significativa l'accionista que tingui en poder una proporció de, almenys, un 3% dels drets de vot i d'un 1% en cas de residents a paradisos fiscals.

Després de diverses variacions en el llistat al llarg de l'exercici, la societat accionista BLACKROCK INC figura com a titular d'un percentatge superior al 3% del capital en data de 17 de desembre.

A.3

Durant el mes de desembre de 2015, el Sr. Joaquín Folch-Rusiñol va traspasar 18.242.594 títols a la societat Luvat XXI SLU.

A.8

Veure quadre annex.

B.5

D'acord amb l'article 10.1 del Reglament de la Junta General d'Accionistes de Banc de Sabadell, S.A., tenen dret a assistir a les juntes generals els accionistes titulars d'accions representatives de com a mínim cent (100) euros de capital social desemborsat, que les tinguin inscrites en el Registre d'Accionistes de la societat amb cinc dies d'antelació a aquell en què s'hagi de celebrar la junta en primera convocatòria. Els accionistes que siguin titulars d'accions que no assoleixin el mínim expressat es poden agrupar fins a constituir-lo i conferir la seva representació a qualsevol d'aquests o, si s'escau, a un altre accionista que, de conformitat amb el que es preveu en els Estatuts socials i en aquest reglament, tingui dret d'assistència a la junta.

El valor nominal de les accions el 31/12/2015 és de 0,125 EUR/acció.

C.1.2

El 31 de gener de 2015 va traspasar el conseller i vicepresident primer Sr. José Manuel Lara Bosch.

El senyor Miquel Roca i Junyent va ser nomenat secretari no conseller en el Consell d'Administració del 13 d'abril de 2000 i la senyora María José García Beato, secretària general del banc, va ser nomenada vicesecretària no consellera en el Consell d'Administració de l'1 de juny de 2012.

C.1.3

El Sr. José Permanyer Cunillera va cessar com a conseller el 28/05/2015

C.1.4

La Sra. Aurora Catá Sala va ser nomenada consellera en el Consell d'Administració celebrat el 29 de gener de 2015.

C.1.10

Al conseller delegat Sr. Jaime Guardiola Romojaro li han estat delegades totes les facultats del Consell, excepte les indelegables legalment.

Entre les delegades es troben les següents:

1. Contractar i obligar-se en general i efectuar tota classe d'actes i contractes d'administració, disposició i defensa sobre béns i drets de qualsevol naturalesa, fins i tot immobles i drets reals immobiliaris. En conseqüència, i sense que aquesta enumeració tingui caràcter limitador, sinó merament enunciatiu, comprar, vendre, fins i tot amb preu ajustat, gravar, hipotecari, en general, alienar béns i drets de qualsevol naturalesa o classes; constituir, acceptar i cancel·lar drets reals, inclosos drets d'opció de compra i condicions resolutòries inscripcionables en el Registre de la Propietat o altres de naturalesa anàloga; constituir societats de totes classes, modificar-les, rescindir-les, ocupar-hi càrrecs i prendre part amb veu i vot en les seves juntes i reunions.
2. Lliurar, acceptar, prendre o adquirir, negociar, descomptar, endossar, cobrar i avalar lletres de canvi, pagarés, rebuts, factures, xecs i tota classe de documents mercantils endossables, nominatius o al portador, així com requerir protestos, si s'escau, per falta d'acceptació o de pagament, i signar per tot això els documents necessaris.
3. Efectuar pagaments i cobraments, per qualsevol títol i quantitat, i fins i tot fer efectius lliuraments de l'Estat, comunitat autònoma, província o municipi.
4. Obrir comptes corrents ordinaris d'efectiu o d'efectes, comptes corrents amb garantia de valors i també amb la de crèdit personal, en qualsevol banc, entitats de crèdit i estalvi i singularment en el Banc d'Espanya o les seves sucursals; garantir els que s'obrin per altres persones, prorrogar-los o renovar-los, saldar-los o cancel·lar-los i signar totes les pòlisses, factures o altres documents que siguin necessaris per portar a terme aquestes operacions; lliurar contra totes aquestes classes de comptes, tant contra els oberts en virtut d'aquest mandat com contra els que obri a partir d'ara o ja tingui oberts l'entitat poderdant o una altra persona a nom d'aquesta, i signar talons, xecs, lletres o qualsevol altre document admès a l'efecte; retirar d'aquests bancs i del Banc d'Espanya, o sucursals dels uns i de l'altre, els llibres talonaris de xecs i talons per girar contra tots els comptes expressats, i prestar conformitat als seus saldos.
Subscriure contractes de límit màxim per a préstecs successius amb garantia personal i convenis de redescòmpte amb el Banc d'Espanya.
5. Donar i prendre quantitats a préstec, així com crèdits en totes les seves modalitats amb garantia o sense de qualsevol classe.
Acceptar, modificar, posposar i cancel·lar hipoteques, hipoteques mobiliàries, penyores amb desplaçament de possessió o sense, anticresis, avals, fiançaments i tota classe de garanties personals de tercers en assegurement de préstecs, crèdits i qualsevol altra operació del banc i subscriure a l'efecte les oportunes actes de lliurament i altres documents públics o privats que siguin necessaris.
6. Retirar dipòsits d'efectiu, valors o joies i signar els resguards i la resta de documents necessaris; retirar garanties de préstecs i de crèdits amb garantia de valors i de préstecs sobre mercaderies, i signar els documents que s'exigeixin; retirar els valors que al mandant li siguin adjudicats en emprèstits als quals s'hagi subscrit i signar el justificant de recepció d'aquests valors; sol·licitar el trasllat a compte i risc del mandant de dipòsits de valors i de préstecs i crèdits i les seves garanties de valors corresponents d'unes dependències del Banc d'Espanya a unes altres i d'uns establiments o entitats bancàries a uns altres.
7. Comprar, vendre i transferir tota classe de valors mobiliaris, fins i tot accions del Banc d'Espanya o de qualsevol altre.
8. Rebre, obrir i contestar la correspondència, tant epistolar com telegràfica i telefònica adreçada al banc, encara que siguin certificats, i fer-se càrrec sota rebut de valors declarats per a aquest.
9. Cobrar interessos o dividendes dels títols dipositats en els bancs esmentats, així com l'import dels que hagin resultat amortitzats, i signar els lliuraments corresponents, i cobrar l'import dels lliuraments en compte corrent imposats per ordre del mandant a favor d'altres persones quan aquests lliuraments hagin estat anul·lats.
10. Sol·licitar del Banc d'Espanya i d'altres bancs el lloguer de caixes de seguretat, amb la facultat de poder-les obrir les vegades que consideri convenient, igual que podria fer el poderdant, i signar a l'efecte tots els documents que li exigeixi la representació del banc.
11. Autoritzar l'obertura de comptes corrents, comptes d'estalvi, impositions i comptes a termini, certificats de dipòsit i dipòsits de valors i de qualsevol altra classe; llogar i obrir caixes de seguretat i signar els documents necessaris per a la seva plena efectivitat.
12. Portar la representació del banc en els concursos de creditors, quitaments i esperes, suspensions de pagaments i fallides dels seus deutors, assistint a les juntes, nomenant síndics i administradors, acceptant o rebutjant les proposicions del deutor i portant tots els tràmits fins al terme del procediment, acceptant hipoteques, penyores, anticresis o altres garanties, transigir drets i accions, i sotmetre's al judici d'àrbitres de dret o d'equitat.
13. Ostentar la representació del banc i comparèixer per si mateix o a través de procuradors o altres apoderats que pot nomenar, mitjançant l'atorgament, a l'efecte dels poders oportuns, davant de tota classe d'autoritats, jutjats, audiències, jurats, tribunals, delegacions, comissions, comitès, sindicats, ministeris, jutjats socials, caixes i institucions nacionals, organismes i dependències de l'Estat, comunitat autònoma, província o municipi i qualsevol altre organisme oficial, promovent, instant, seguint, desistint, transigint expedients, plets, causes, judicis o recursos de qualsevol classe, ratificant-se en el contingut dels escrits formulats en nom de Banco de Sabadell, S.A. en què sigui necessari aquest requisit, contestar les preguntes dels interrogatoris de les parts que es puguin formular en representació de la societat i, en general, practicar tota classe d'actes d'administració, gestió i comerç.
14. Representar el banc en juntes d'accionistes, socis o associats, en les societats o associacions en què el banc sigui accionista, soci o associat, amb ple dret de veu i vot i impugnació i sense limitació de cap classe.
15. Constituir fiances, penyores i garanties de tota classe, de manera mancomunada o solidària amb el fiançat o avalat, amb renúncia als beneficis d'ordre, excussió i divisió o qualssevol altres, sense limitació d'espècie ni quantitat, per davant qualsevol persona física o jurídica, qualsevol caixa d'estalvis i bancs i especialment davant del Banc d'Espanya i qualsevol altra entitat oficial de crèdit i davant de qualsevol societat, empresa i entitat, oficina, ens o organisme públic, ja sigui de l'administració estatal, institucional, autonòmica, provincial o local, i especialment davant dels ens i els organismes públics indicats i davant de les delegacions d'Hisenda, per respondre en assegurement del Tresor de les quantitats fiançades i per poder constituir avals i avals mitjançant penyora sense desplaçament de dipòsits davant de la Caixa General de Dipòsits del Ministeri d'Hisenda i perquè, així mateix, puguin revocar els fiançaments i les garanties constituïdes i també cancel·lar-les en la manera i forma que considerin convenient.
16. Adreçar i contestar requeriments i rebre notificacions i preparar i requerir notaris per a la formalització de tota classe d'actes.

17. Contractar i acomiadar empleats i fixar els ascensos, les atribucions, els emoluments, les gratificacions i les indemnitzacions, així com instar, seguir i tramitar expedients fins a la seva cancel·lació i resolució.
18. Substituir, sense cap mena de limitació, en tot o en part els poders que tinguin conferits a favor de la persona o persones que jutgi convenient, amb l'especificació de les facultats i la manera d'actuar, així com perquè pugui revocar aquestes substitucions.

C.1.15

La xifra de drets acumulats pels consellers actuals en matèria de pensions inclou el total de les quantitats acumulades pels consellers des de l'any 2000 i no només l'aportació anual per aquest concepte.

C.1.16

En aplicació de la normativa, aquest epígraf inclou els 6 membres de l'alta direcció, més l'Auditora Interna.

L'alta direcció del Banc Sabadell s'ha incrementat en 2 membres respecte al 2014 com a conseqüència del seu canvi de funcions.

La remuneració total de l'alta direcció inclou les aportacions conjuntes a plans de pensions, instrumentades en pòlisses d'assegurances, fetes en l'exercici 2015 i està calculada d'acord amb el criteri de meritació i no d'acord amb el de les quantitats efectivament percebudes.

C.1.29

El 29 de maig de 2015 es van dissoldre la Comissió de Nomenaments i Retribucions i la Comissió d'Estratègia.

C.1.45

El col·lectiu identificat, format per 46 persones, inclou:

- Consellers executius
- Alta direcció
- Alts directius responsables de la gestió diària, com ara els membres del Comitè de Direcció no inclosos en la categoria anterior, totes les persones que depenguin directament dels òrgans de direcció de la institució i totes les persones responsables de línies de negoci importants.
- Personal responsable de les funcions de control independents (compliment normatiu, gestió de riscos, recursos humans, auditoria interna...).

C.2.1

Adicionalment a la informació relacionada en aquest punt, han assistit a les comissions que s'esmenten les persones següents:

- Comissió Executiva o Delegada: Sra. Maria José García Beato, en qualitat de secretària.
- Comissió d'Auditoria i Control: Sr. Miquel Roca i Junyent, en qualitat de secretari.
- Comissió de Nomenaments: Sr. Miquel Roca i Junyent, en qualitat de secretari.
- Comissió de Retribucions: Sra. Maria José García Beato, en qualitat de secretària.
- Comissió de Riscos: Sra. Maria José García Beato, en qualitat de secretària.

C.2.2

El Sr. José Permanyer Cunillera va cessar com a conseller el 28/05/2015.

La Sra. Aurora Catá Sala va ser nomenada consellera en el Consell d'Administració celebrat el 29 de gener de 2015.

La Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions es van constituir el 28 de maig de 2015; es comparen amb l'anterior Comissió de Nomenaments i Retribucions, dissolta en la mateixa data.

D.2

Segons el fet rellevant 229193, d'1 d'octubre de 2015, Banc Sabadell va adquirir 8.238.084 accions del banc colombià Banco GNB Sudameris, S.A., representatives del 4,99% del seu capital social, l'accionista majoritari directe del qual és la societat Starmites Corporatiu, S.à.r.l., propietat de la família Gilinski. L'import de l'operació va ser de 50.000.000 dòlars americans.

E.2

(continuació del text informat en l'apartat E.2)

- Direcció d'Auditoria Interna: (i) controla el compliment efectiu de les polítiques i els procediments de gestió avaluant la suficiència i l'eficàcia de les activitats de gestió i control de cada unitat funcional i executiva, i reporta directament a la Comissió d'Auditoria i Control; (ii) verifica el disseny i l'efectivitat de tot el que exposa el Risk Appetite Statement i la seva alineació amb el marc de supervisió, i (iii) aporta assegurement sobre la implementació del RAS tant en l'estructura de documents (consistència entre els documents i l'Statement) com en la integració posterior en la gestió de l'entitat, i verifica el compliment de les mètriques i els plans d'accions establerts.
- Comitè Tècnic de Riscos, que se celebra amb una periodicitat mensual i té com a funcions: (i) donar suport a la Comissió de Riscos en l'exercici de les seves funcions (determinació, proposta, revisió i seguiment del Marc estratègic de riscos; seguiment global dels riscos rellevants de l'entitat; seguiment dels llindars de tolerància en mètriques bàsiques i plans d'adequació); (ii) anàlisi i aprovació de límits de segon nivell (entre els quals, mètriques de liquiditat, tipus d'interès, tresoreria); (iii) anàlisi i aprovació de modificacions lleus de models, criteris i procediments, així com el seguiment de l'ús de models i autonomies en l'aprovació d'operacions; (iv) debat estratègic d'asset allocation (sector públic, sectorial...); (v) seguiment de gestió de la mora;

(vi) temes ad hoc específics per dossier per traslladar-los i integrar-los en la gestió; i (vii) desenvolupament de les polítiques i criteris per a una gestió adequada del risc.

- Comitè d'Operacions de Crèdit, que se celebra amb una periodicitat setmanal i li corresponen les funcions següents: (i) aprovació d'operacions de crèdit, incloent-hi operacions/límits de països i bancs, i de criteris específics alineats amb les polítiques d'acord amb les delegacions establertes; (ii) establiment de les autonomies d'acord amb les delegacions establertes, així com el seguiment del seu ús i elevació a la Comissió Executiva de les propostes de modificació que es considerin adequades; i (iii) reportar mensualment a la Comissió Executiva les operacions aprovades i realitzades el mes anterior.
- Comitè d'Operacions de Crèdit, que se celebra amb una periodicitat setmanal i li corresponen les funcions següents: (i) aprovació d'operacions de crèdit, incloent-hi operacions/límits de països i bancs, i de criteris específics alineats amb les polítiques d'acord amb les delegacions establertes; (ii) establiment de les autonomies d'acord amb les delegacions establertes, així com el seguiment del seu ús i elevació a la Comissió Executiva de les propostes de modificació que es considerin adequades; i (iii) reportar mensualment a la Comissió Executiva les operacions aprovades i realitzades el mes anterior.
- Comitè d'Operacions d'Actius, que se celebra amb una periodicitat setmanal i té les funcions següents: (i) aprovació de les operacions corresponents a la gestió d'actius d'acord amb les delegacions establertes; (ii) reportar mensualment a la Comissió Executiva les operacions aprovades i realitzades el mes anterior.
- Comitè de Desenvolupament Immobiliari: (i) fixa l'estratègia i els criteris d'actuació sobre la cartera immobiliària del grup (anàlisi de l'evolució de l'exposició immobiliària i polítiques d'actuació immobiliària); (ii) pren les decisions que s'hagin d'adoptar per les filials immobiliàries (tenidores i *servicer*): proposta d'operacions d'inversió en desenvolupament de promocions immobiliàries i desenvolupament del sòl; i (iii) realitza el seguiment de l'evolució de Solvia Real Estate.
- Comitè d'Actius i Passius: Òrgan que defineix criteris per a una adequada gestió del risc estructural del balanç del grup assumit en l'activitat comercial i del risc de mercat. Supervisa el risc de tipus d'interès, de canvi o de renda variable, així com el de liquiditat i apunta alternatives comercials, de mercat o de cobertura tendents a aconseguir objectius de negoci d'acord amb la situació dels mercats i la situació del balanç.
- Comitè de Risc Operacional: Òrgan que defineix les directrius estratègiques i el marc de gestió del risc operacional, i estableix prioritats operatives a partir de l'avaluació de l'exposició al risc de les diferents direccions de negocis i corporatives. Dins del Comitè de Risc Operacional s'inclou la gestió del risc reputacional.

En últim lloc, també tenen determinades funcions de control de riscos els òrgans següents:

- Òrgan de Control Intern: Òrgan de control i seguiment que vetlla pel compliment de la Llei de prevenció de blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme en el grup.
- Comitè d'Ètica Corporativa: Òrgan de control i seguiment que vetlla pel compliment en el grup de les normes de conducta del mercat de valors i del Codi general de conducta.
- Institutional Coordination Committee (ICC): òrgan amb l'objectiu d'assegurar que les polítiques del grup reflecteixen els requisits reguladors i específics de TSB, així com l'alineament entre les decisions preses per TSB i el grup. Les funcions concretes de l'ICC són (i) assegurar l'alineament entre les polítiques de TSB i el grup; (ii) garantir una eficient i àgil elevació de propostes i altres assumptes al grup des de TSB; (iii) mantenir l'autonomia de TSB alhora que es proveeixen inputs per a la presa de decisions; (iv) proveir de feedback a TSB sobre propostes i projectes; (v) analitzar si es requereix alguna modificació per part de TSB per assegurar el compliment amb les polítiques del grup; (vi) assegurar que les polítiques del grup reflecteixen els requisits reguladors (i altres d'específics) de TSB; i (vii) garantir que hi ha alineació en els processos de presa de decisions de TSB i el grup.

G.34

D'acord amb el Reglament del Consell (art. 14), correspon a la Comissió de Nomenaments examinar i organitzar els plans de successió del president del Consell.

G.53

La política de responsabilitat social corporativa i les polítiques en relació amb els grups d'interès han estat aprovades pel Consell d'Administració.

El banc disposa d'un Comitè d'ètica corporativa que vetlla pel compliment de les normes de conducta del mercat de valors i del Codi de conducta. El comitè està format per un president (conseller director general) i cinc vocals, tots ells designats pel Consell d'Administració i que assessora el mateix Consell en l'adopció de polítiques que promoguin el comportament ètic del grup. El comitè informa periòdicament el Consell d'Administració i a la Comissió d'Auditoria i Control de les seves activitats.

Aquest informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat en la seva sessió de data 28/01/2016.

Indiqui si hi ha hagut consellers que hagin votat en contra o s'hagin abstingut amb relació a l'aprovació d'aquest informe.

Sí

No

A.8. QUADRE ANNEX

Al llarg del 2015 s'han comunicat les operacions següents:

Data de comunicació	Total d'accions directes adquirides	Total d'acciones indirectes adquirides	% total sobre el capital social
18/02/2015	35.640.356	0	0,89%
29/04/2015	32.649.418	0	0,64%
29/05/2015	54.498.876	0	1,07%
30/06/2015	35.765.727	0	0,69%
06/08/2015	65.279.551	0	1,23%
17/09/2015	115.324.657	0	2,17%
25/11/2015	121.889.798	0	2,29%
04/12/2015	118.737.508	0	2,18%

BANCO DE SABADELL, S.A.

Informe de auditor referido a la “Información relativa al Sistema de Control Interno sobre la Información Financiera (SCIIF)” de Banco de Sabadell, S.A. correspondiente al ejercicio 2015



Informe de auditor referido a la “Información relativa al Sistema de Control Interno sobre la Información Financiera (SCIIF)” de Banco de Sabadell, S.A. correspondiente al ejercicio 2015

Al Consejo de Administración de Banco , de Banco de Sabadell, S.A.,

De acuerdo con la solicitud del Consejo de Administración de Banco de Sabadell, S.A. (en adelante, la Entidad) y con nuestra carta propuesta de fecha 10 de septiembre de 2015, hemos aplicado determinados procedimientos sobre la “Información relativa al SCIIF” adjunta incluida en el apartado “F. Sistemas internos de control y gestión de riesgos en relación con el proceso de emisión de la información financiera (SCIIF)” del Informe Anual de Gobierno Corporativo para entidades cotizadas de Banco de Sabadell, S.A., correspondiente al ejercicio 2015, en el que se resumen los procedimientos de control interno de la Entidad en relación a la información financiera anual.

El Consejo de Administración es responsable de adoptar las medidas oportunas para garantizar razonablemente la implantación, mantenimiento y supervisión de un adecuado sistema de control interno así como del desarrollo de mejoras de dicho sistema y de la preparación y establecimiento del contenido de la Información relativa al SCIIF adjunta.

En este sentido, hay que tener en cuenta que, con independencia de la calidad del diseño y operatividad del sistema de control interno adoptado por la Entidad en relación a la información financiera anual, éste sólo puede permitir una seguridad razonable, pero no absoluta, en relación con los objetivos que persigue, debido a las limitaciones inherentes a todo sistema de control interno.

En el curso de nuestro trabajo de auditoría de las cuentas anuales y conforme a las Normas Técnicas de Auditoría, nuestra evaluación del control interno de la Entidad ha tenido como único propósito el permitirnos establecer el alcance, la naturaleza y el momento de realización de los procedimientos de auditoría de las cuentas anuales de la Entidad. Por consiguiente, nuestra evaluación del control interno, realizada a efectos de dicha auditoría de cuentas, no ha tenido la extensión suficiente para permitirnos emitir una opinión específica sobre la eficacia de dicho control interno sobre la información financiera anual regulada.

A los efectos de la emisión de este informe, hemos aplicado exclusivamente los procedimientos específicos descritos a continuación e indicados en la Guía de Actuación sobre el Informe del auditor referido a la Información relativa al Sistema de Control Interno sobre la Información Financiera de las entidades cotizadas, publicada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores en su página web, que establece el trabajo a realizar, el alcance mínimo del mismo, así como el contenido de este informe. Como el trabajo resultante de dichos procedimientos tiene, en cualquier caso, un alcance reducido y sustancialmente menor que el de una auditoría o una revisión sobre el sistema de control interno, no expresamos una opinión sobre la efectividad del mismo, ni sobre su diseño y su eficacia operativa, en relación a la información financiera anual de la Entidad correspondiente al ejercicio 2015 que se describe en la Información relativa al SCIIF adjunta. En consecuencia, si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales a los citados a continuación o realizado una auditoría o una revisión sobre el sistema de control interno en relación a la información financiera anual regulada, se podrían haber puesto de manifiesto otros hechos o aspectos sobre los que les habríamos informado.

Asimismo, dado que este trabajo especial no constituye una auditoría de cuentas ni se encuentra sometido al Texto Refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas, aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2011, de 1 de julio, no expresamos una opinión de auditoría en los términos previstos en la citada normativa.

Se relacionan a continuación los procedimientos aplicados:

1. Lectura y entendimiento de la información preparada por la Entidad en relación con el SCIIF – información de desglose incluida en el Informe de Gestión - y evaluación de si dicha información aborda la totalidad de la información requerida de acuerdo al contenido mínimo descrito en el Apartado F, relativo a la descripción del SCIIF, del modelo de IAGC según se establece en la Circular nº 5/2013 de la CNMV de fecha 12 de junio de 2013 y las modificaciones introducidas por la Circular 7/2015 de 22 de diciembre, así como la Orden ECC/2575/2015 por la que se determina el contenido, la estructura y los requisitos de publicación del IAGC.
2. Preguntas al personal encargado de la elaboración de la información detallada en el punto 1 anterior con el fin de: (i) obtener un entendimiento del proceso seguido en su elaboración; (ii) obtener información que permita evaluar si la terminología utilizada se ajusta a las definiciones del marco de referencia; (iii) obtener información sobre si los procedimientos de control descritos están implantados y en funcionamiento en la Entidad.
3. Revisión de la documentación explicativa soporte de la información detallada en el punto 1 anterior, y que comprenderá, principalmente, aquella directamente puesta a disposición de los responsables de formular la información descriptiva del SCIIF. En este sentido, dicha documentación incluye informes preparados por la función de auditoría interna, alta dirección y otros especialistas internos o externos en sus funciones de soporte a la Comisión de Auditoría y Control.
4. Comparación de la información detallada en el punto 1 anterior con el conocimiento del SCIIF de la Entidad obtenido como resultado de la aplicación de los procedimientos realizados en el marco de los trabajos de la auditoría de cuentas anuales.
5. Lectura de actas de reuniones del Consejo de Administración, Comisión de Auditoría y Control y otras comisiones de la Entidad a los efectos de evaluar la consistencia entre los asuntos en ellas abordados en relación al SCIIF y la información detallada en el punto 1 anterior.
6. Obtención de la carta de manifestaciones relativa al trabajo realizado adecuadamente firmada por los responsables de la preparación y formulación de la información detallada en el punto 1 anterior.

Como resultado de los procedimientos aplicados sobre la Información relativa al SCIIF no se han puesto de manifiesto inconsistencias o incidencias que puedan afectar a la misma.

Este informe ha sido preparado exclusivamente en el marco de los requerimientos establecidos por el artículo 540 del texto refundido la Ley de Sociedades de Capital, por la Circular nº 5/2013 de fecha 12 de junio de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y por las modificaciones introducidas por la Circular 7/2015 de 22 de diciembre, así como por la Orden ECC/2575/2015 por la que se determina el contenido, la estructura y los requisitos de publicación del IAGC, a los efectos de la descripción del SCIIF en los Informes Anuales de Gobierno Corporativo.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.



Raúl Ara Navarro

28 de enero de 2016

**Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya**

PRICEWATERHOUSECOOPERS
AUDITORES, S.L.

Any 2016 Núm. 20/16/00690
IMPORT COL·LEGIAL: 30,00 EUR

.....
Informe **NO** subjecte a la normativa
reguladora de l'activitat d'auditoria
de comptes a Espanya
.....